

Az NN Biztosító Zrt. 037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

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

Tartalomjegyzék

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók	3
1. Általános rendelkezések	3
2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	3
3. A biztosítási szerződés alanyai	5
4. A biztosítás tartama, korhatárok	5
5. A biztosítás pénzneme	5
6. A biztosítás területi hatálya	5
II. A garantált szolgáltatású biztosítási termék bemutatása	6
7. Biztosítási esemény	6
8. Kockázatelbírálás	6
9. A lejárat, a haláleseti és a járadékszolgáltatás minimális garantált összege	6
10. Kizárások	7
11. A biztosítás szolgáltatása	7
12. Határozott tartamú járadékszolgáltatás	8
13. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	10
14. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	10
III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	11
15. A biztosítás díja	11
16. Díjcsökkentés	12
17. Díjmentesítés	13
18. A biztosítási díjfizetés gyakorisága és módja	14
19. Díjfizetési késedelem	15
20. Eseti díj fizetése	15
21. A Szerződő számlája	16
IV. Az eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	17
22. Eszközalapok	17
23. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	18
24. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	18
25. Tájékoztatás az eszközalapokról	19

V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	20
Rendelkezések az alapbiztosítás rendszeres díjának befektetésével kapcsolatban	20
26. Átirányítás	20
Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban	20
27. Automatikus portfólió-helyreállítás	20
28. A befektetési egységek átváltása	21
29. Részleges visszavásárlás	22
Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban	23
30. Visszavásárlás	23
31. A biztosítás tartamának meghosszabbítása	24
Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban	24
32. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	24
33. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	25
VI. Az alapbiztosítás rendszeres díját és az eseti díjakat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, levonások és a Teljes Költségmutató leírása	26
Az alapbiztosítás díját és az eseti díjat terhelő költség	26
34. Értékesítési költség	26
A befektetést terhelő költségek, elvonások	26
35. Szerződéskezelési költség	26
36. Vagyonarányos költség	27
37. A garancia díjának elvonása	27
Teljes Költségmutató	28
38. Teljes Költségmutató	28
További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	28
39. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	28
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	29
40. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	29
41. Egyéb szabályok	29

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

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

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: mindenkor hatályos **1. és 2. számú Mellékleteiben** és a „D” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 037 jelű életbiztosítási szerződésének feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.
- Az 1. számú és 2. számú Mellékletekben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a jelen Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában az aktuális 1. számú és 2. számú Melléklet a hatályos. A hatályos 1. számú és 2. számú Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatálybalépésekor a www.nn.hu, továbbiakban: www.nn.hu) elérhető. Az 1. számú és 2. számú Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori rendelkezések az irányadóak.**
- A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

A 037 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):

- b) A Biztosító 037 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében a **Biztosító a 9. pont szerinti tőkegaranciát vállal, és az ott meghatározottak szerint garantált összegű haláleseti vagy lejáratú szolgáltatást, vagy határozott tartamú járadékszolgáltatást nyújt. A Biztosító hozamgaranciát nem nyújt és nem vállal.** A biztosítási védelem mellett a Szerződő rendszeres és eseti megtakarításait a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító. **Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési és az árfolyamkockázatot a Szerződő viseli, a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.** A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a garantált összegű szolgáltatások figyelembevételével, a választott eszközalapok hozama határozza meg. **Jelen befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellemzően hosszú távon, általában a minimális 15 éves tartamot meghaladóan eredményes, mert ennél rövidebb távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.**
- c) A jelen biztosítás alapbiztosításnak minősülő befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, melyhez a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosítások köthetők.
- d) **A 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 „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója a biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.**

2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Jelen pontban azon fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók meg az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezetében**, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt. A költségek meghatározását a **VI.** fejezet tartalmazza.

- a) **Alapbiztosítás díja:** az alapbiztosítás rendszeres és eseti díja. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza** az alapbiztosítás-hoz kötött kiegészítő biztosítások díját.
- b) **Alapbiztosítás rendszeres díja: a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból az alapbiztosításra befizetett rendszeres díj.**
A Biztosító által nyújtott haláleseti és lejáratú szolgáltatások minimális garantált összegének alapját az alapbiztosítás rendszeres díja határozza meg.
- c) **Átváltás:** befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- d) **Átírányítás:** a jövőben befizetésre kerülő alapbiztosítás rendszeres díjainak egyes eszközalapokban való felosztási arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- e) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- f) **Befektetési egység árfolyama:** az eszközalap adott napi nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa. Az az ár, amelyen a Biztosító az alapbiztosítás díját (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket euróra számítja át.
- g) **Díj jóváírása:** az alapbiztosítás díjának az értékesítési költség levonása után fennmaradó része, amely befektetési egységekben kerül jóváírásra a Szerződő számláján.
- h) **Járadékszolgáltatás díjtartaléka:** a lejáratú szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosítás matematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzösszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a díjtartalék befektetésének többethozamából való részesedésnek, a járadékszolgáltatás megváltásának, illetve a járadékszolgáltatásra jogosult halála esetén az egyösszegű kifizetésnek a számítási alapját képezi.
- i) **Eseti díj:** a Szerződő által az alapbiztosításra az alapbiztosítás rendszeres díjain felül befizetett díj, mely Plusz befektetési egységekbe kerül befektetésre. A Biztosító által nyújtott haláleseti és lejáratú szolgáltatások minimális garantált összegének alapjába az eseti díj nem számít bele.
- j) **Eszközalap:** a jelen 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.
- k) **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.**
- l) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- m) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek árfolyamát meghatározza.
- n) **Felhalmozási befektetési egység:** az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjkból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység.
- o) **Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke:** a Felhalmozási befektetési egységek adott értéknapi árfolyamon számított értéke.
- p) **Haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege:** az alapbiztosításra azon biztosítási hónap fordulójáig befizetett rendszeres díjak összege, amelyben a Biztosított halála bekövetkezett; ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul.
- q) **Járadékszolgáltatás minimális garantált összege:** lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegének a biztosítási tartam egy hónapra eső részének a 12. b) pontban található, a járadékszolgáltatás tartamától függő százaléka. Ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a járadékszolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul.
- r) **Járadékszolgáltatási tartam:** a lejáratú szolgáltatás jogosultja, az Elérési kedvezményezett által választott, a biztosítás lejáratát követő időszak, amely alatt a Biztosító járadékot folyósít.
- s) **Kiegészítő biztosítások díja:** a Szerződő által választott kiegészítő biztosítások együttes díja.
- t) **Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege:** a tartam során az alapbiztosításra hiánytalanul befizetett rendszeres díjak összege, melyet módosítanak a szerződési feltételekben meghatározott események különösen de nem kizárólagosan: a díjsökkentés, a részleges visszavásárlás vagy a díjmentesítés.
- u) **Minimális kötvényarány:** az a minimális befektetési arány, amelyet a Biztosító az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak kötvényeszközalap(ok)ba elhelyezett befektetési arányára vonatkozóan előír.

- v) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- w) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- x) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység.
- y) **Plusz befektetési egységek számlaértéke:** a Plusz befektetési egységek adott értéknapi árfolyamon számított értéke.
- z) **Rendszeresen fizetendő biztosítási díj:** az alapt biztosítás rendszeres díjának és a kiegészítő biztosítás(ok) díja(i)nak összege.
- aa) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amelyen nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.
- ab) **Technikai kamatláb:** az a kamatláb, mellyel a Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál, amelynek maximális mértékét jogszabály állapítja meg.

3. A biztosítási szerződés alanyai

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

4. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 15 év, maximális tartama 30 év.
- b) A biztosítás tartama a **31. pontban** leírtak szerint meghosszabbítható.
- c) A biztosítás 16 és 60 év közötti életkorú Biztosítottra köthető. A biztosítás tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóig tarthat.

5. A biztosítás pénzneme

A biztosítás pénzneme euró, azaz a rendszeresen fizetendő biztosítási és az eseti díj fizetése, a befektetési egységek árfolyamának és a szerződés értékének nyilvántartása, a költségek, díjak elszámolása, továbbá a Biztosító kötelezettségeinek teljesítése (a Biztosító szolgáltatása) euróban történik. Amennyiben a Szerződő a biztosítási díj megfizetését forintban indítja el, amely átváltásra kerül euróra úgy ez árfolyamkockázatot jelent, ezt a kockázatot a Szerződő viseli.

6. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

II. A garantált szolgáltatású biztosítási termék bemutatása

- ✔ Mit jelent a minimális garantált összeg? – A lejárat, a haláleseti és a járadékszolgáltatás minimális garantált összege
- ✔ Mire vonatkozik a garancia? – A lejárat, a haláleseti és a járadékszolgáltatás minimális garantált összege
- ✔ Milyen értékben választhatok biztosítási védelmet? – Biztosítási összeg
- ✔ Szükséges-e egészségügyi vizsgálat a szerződés megkötéséhez? – Kockázatbírálás
- ✔ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetekre szól a biztosításom? – A biztosítási esemény
- ✔ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✔ Mikor és mit fizet ki a Biztosító? – A biztosítás szolgáltatása
- ✔ Mikor és hogyan tudok járadékszolgáltatást igénybe venni? – A határozott tartamú járadékszolgáltatás
- ✔ Minden esetben fizet a Biztosító, ha biztosítási esemény történt? – Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól
- ✔ Hogyan tudom bejelenteni a biztosítási eseményt, és milyen dokumentumokat kell beküldenem a Biztosítóhoz?
– A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

7. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a biztosítási tartam lejárat, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- b) a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.

A biztosítási esemény időpontja a biztosítás tartamának lejárat esetén a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órája.

A biztosítási esemény időpontja halál esetén a haláleset bekövetkeztének időpontja.

8. Kockázatbírálás

A szerződés megkötéséhez a Biztosító Egészségügyi vizsgálatot és/vagy Egészségi nyilatkozatot kérhet, amelyek vonatkozásában az ÁÉSZ 2., 4. és 5. §-ai irányadóak.

9. A lejárat, a haláleseti és a járadékszolgáltatás minimális garantált összege

- a) **A Biztosító az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakra csak a b), c), illetve d) pontok szerinti kifizetések vonatkozásában vállal a jelen szerződési feltételekben foglalt feltételek szerint tőkegaranciát.** Az itt hivatkozott pontoktól eltérő **minden egyéb esetben a befektetési kockázatokat a Szerződő viseli** (például részleges visszavásárlás, visszavásárlás, tartamhosszabbítás, harmadik évfordulót megelőző díjmentesítés esetén), **a Biztosító hozamgaranciát nem nyújt és nem vállal.**
- b) A Biztosító a szerződés tartamának lejáratára az alábbiak szerint minimális lejárat összegét garantálja. A Biztosító a **lejárat szolgáltatás minimális garantált összegét** a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg és azzal a feltétellel garantálja az összeg kötvényen való feltüntetésével, hogy az alapbiztosítás szerződésben meghatározott rendszeres díja a teljes tartamra vonatkozóan a Biztosítóhoz a szerződésben meghatározott összegben hiánytalanul és határidőben beérkezik. A lejárat szolgáltatás minimális garantált összege eltérhet a kötvényen feltüntetett lejárat összegétől abban az esetben, ha az alapbiztosítás rendszeres díjai a teljes tartamra vonatkozóan a Biztosítóhoz hiánytalanul nem érkeztek be, ez esetben a lejárat szolgáltatás minimális garantált összege az alapbiztosítás befizetett rendszeres díjainak összege.
- c) A **haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegét** a Biztosító úgy állapítja meg, hogy az alapbiztosításra ténylegesen és hiánytalanul megfizetett rendszeres díjakat addig a hónapfordulóig összegzi, amely hónapban a Biztosított halála bekövetkezett.
- d) A Biztosító a járadékszolgáltatásra vonatkozóan minimális járadékösszeget garantálja, a járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejárat szolgáltatás minimális garantált összegének a biztosítási tartam egy hónapra eső részének a 12. e) pontban található, a járadékszolgáltatás tartamától függő százaléka. **A Biztosító a 12. pontban leírt járadékszolgáltatás minimális garantált összegének kifizetését csak abban az esetben teljesíti, ha az Elérési kedvezményezett a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül a lejárat szolgáltatás járadék formájában történő kifizetésére vonatkozó igényét a Biztosító számára írásban jelzi.**

- e) **A lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatás minimálisan garantált összegének meghatározásakor a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját és az eseti díjat (20. pont) nem veszi figyelembe.**
- f) Amennyiben a lejárat, haláleseti vagy járadékszolgáltatás időpontjában a szerződésnek **díjmaradása van**, akkor a haláleseti és a lejárat szolgáltatási összegből, illetve a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló díjtartalékból **levonásra kerül** a kiegészítő biztosítások elmaradt díja. **(19. g) pont.)**
- g) **A Biztosító nem vállal garanciát a szolgáltatás összegére a 31. pontban ismertetettek szerint a meghosszabbított tartamú szerződésre.**

10. 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.

11. A biztosítás szolgáltatása

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

a) Ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratának időpontjában életben van, a Biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja az Elérési kedvezményezettnek:

- a lejárat szolgáltatás minimális garantált összege
- a Szerződő számláján nyilvántartott **Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke.**

A Biztosító a fenti szolgáltatás mellett a Plusz befektetési egységek számlaértékét is kifizeti az Elérési kedvezményezettnek. A Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számlaértékének kiszámítására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

Két példa az egy összegű lejárat szolgáltatás összegének meghatározására:

- 20 éves tartamú szerződés esetén az alapbiztosítás rendszeres havi díja 100 euró
Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke a tartam lejáratokor: 25 250 euró
A lejárat szolgáltatás minimális garantált összege: 24 000 euró
Az Elérési kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 25 250 euró és az esetleges Plusz befektetési egységek számlaértéke
- 20 éves tartamú szerződés esetén az alapbiztosítás rendszeres havi díja 100 euró
Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke a tartam lejáratokor: 22 800 euró
A lejárat szolgáltatás minimális garantált összege: 24 000 euró
Az Elérési kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 24 000 euró és az esetleges Plusz befektetési egységek számlaértéke

A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a lejárat szolgáltatás kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a lejárat szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a lejárat szolgáltatás nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

Ha a lejáratkor az Elérési kedvezményezett a lejárat szolgáltatás kifizetését nem egyösszegű kifizetés formájában kéri, úgy a 12. pont szerinti határozott tartamú járadékszolgáltatás is választható.

b) Ha a Biztosított a biztosítási tartam lejárat előtt elhalálozik, a Biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja a Haláleseti kedvezményezettnek:

- a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege
- a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének 1000 euróval növelt összege.

A Biztosító a fenti szolgáltatás mellett a Plusz befektetési egységek számlaértékét is kifizeti a Haláleseti kedvezményezettnek. A Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számlaértékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. A Biztosított halálával a szerződés megszűnik.

Két példa a haláleseti szolgáltatás összegének meghatározására:

- 20 éves tartamú szerződés esetén az albiztosítás rendszeres havi díja 100 euró, a Biztosított a 17. év végén meghal
Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke a Biztosított halálakor: 21 050 euró
A számlaérték 1000 euróval növelt összege: 22 050 euró és az esetleges Plusz befektetési egységek számlaértéke
A haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege: 20 400 euró
A Haláleseti kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 22 050 euró
- 20 éves tartamú szerződés esetén az albiztosítás rendszeres havi díja 100 euró, a Biztosított a 17. év végén meghal
Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke a Biztosított halálakor: 18 700 euró
A számlaérték 1000 euróval növelt összege: 19 700 euró
A haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege: 20 400 euró
A Haláleseti kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 20 400 euró és az esetleges Plusz befektetési egységek számlaértéke

A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a haláleseti szolgáltatás kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a haláleseti szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valószínűségben a haláleseti szolgáltatás nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

c) A lejárat és haláleseti, valamint a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét a VI. fejezetben említett költségek levonása nem befolyásolja.

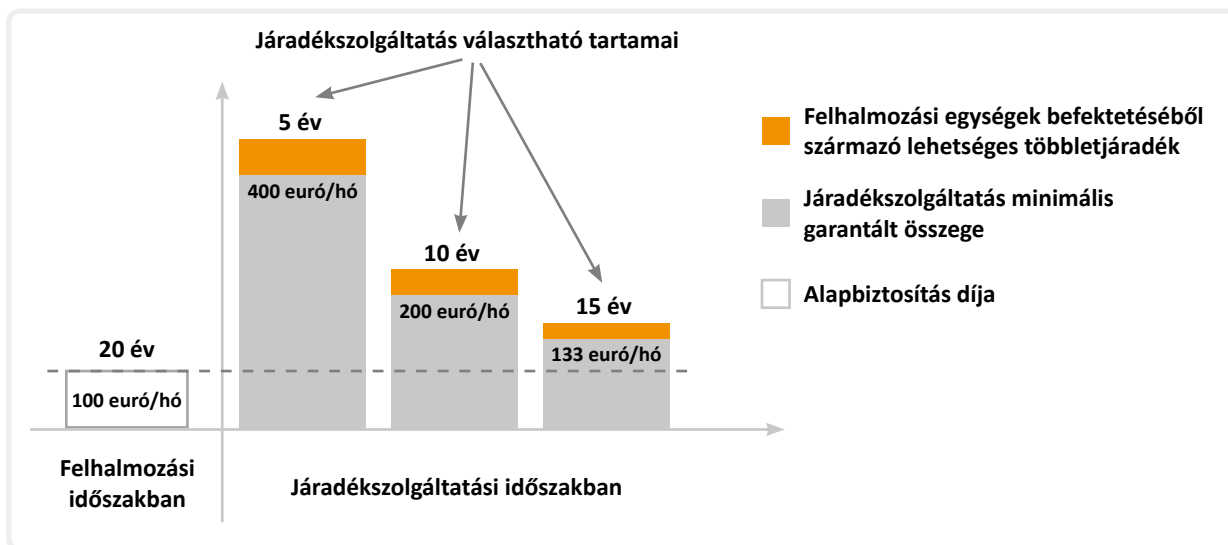
12. Határozott tartamú járadékszolgáltatás

- a) A biztosítási tartam lejáratakor az Elérési kedvezményezett az egyösszegű lejáratú szolgáltatás helyett az alábbiak szerint annak járadék formájában történő kifizetését is választhatja. A Biztosító az Elérési kedvezményezettet és a Szerződőt a lejárat dátuma előtt legalább 60 nappal értesíti a várható lejáratú szolgáltatás és választható járadékszolgáltatás összegéről.
- b) Az Elérési kedvezményezett a tartam lejáratát követő 60 napon belül az egyösszegű lejáratú szolgáltatás helyett, azaz amikor az egyösszegű lejáratú szolgáltatás még nem került kifizetésre, kérheti a lejáratú szolgáltatás összegének teljesítése helyett a havi járadékszolgáltatást 5, 10 vagy 15 éves tartamra. Az igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő 30 napon belül a Biztosító írásban tájékoztatja az Elérési kedvezményezettet a járadékszolgáltatás elindításáról, amely tájékoztatás tartalmazza a szolgáltatás részleteit, különösen, de nem kizárólagosan a járadék összegét és tartamát, valamint a folyósítás dátumait. Ez esetben a járadékszolgáltatás a lejárat dátumától esedékes. Az Elérési kedvezményezett és a Biztosító a járadékszolgáltatásra vonatkozó külön megállapodást nem köt.
- c) A Biztosító tájékoztatásától számított 30 napon belül az Elérési kedvezményezettnek lehetősége van arra, hogy a járadékszolgáltatás helyett a Biztosító székhelyére eljuttatott írásbeli nyilatkozatában az egyösszegű lejáratú szolgáltatást kérje. Abban az esetben, ha a Biztosító már teljesített havi járadékszolgáltatás kifizetését, úgy a kifizetés összege az egyösszegű lejáratú szolgáltatásból levonásra kerül.
- d) Ha a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon túl jelzi az Elérési kedvezményezett igényét a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetéséről, úgy a Biztosító megtagadja a járadékformában történő szolgáltatást.
- e) A Biztosító az Elérési kedvezményezett részére legalább a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét fizeti ki havi rendszerességgel a választott járadékszolgáltatási tartamon keresztül. A havi járadékszolgáltatás minimális garantált összege az albiztosításra ténylegesen befizetett rendszeres díjak összegének a biztosítási tartam egy hónapra eső részének a járadékszolgáltatás tartamától és a biztosítási tartamtól függő, alábbi táblázatban meghatározott százaléka:

Biztosítási tartam (év)	Járadékszolgáltatás tartama			Biztosítási tartam (év)	Járadékszolgáltatás tartama		
	5 év	10 év	15 év		5 év	10 év	15 év
15	300,0%	150,0%	100,0%	23	460,0%	230,0%	153,3%
16	320,0%	160,0%	106,6%	24	480,0%	240,0%	160,0%
17	340,0%	170,0%	113,3%	25	500,0%	250,0%	166,6%
18	360,0%	180,0%	120,0%	26	520,0%	260,0%	173,3%
19	380,0%	190,0%	126,6%	27	540,0%	270,0%	180,0%
20	400,0%	200,0%	133,3%	28	560,0%	280,0%	186,6%
21	420,0%	210,0%	140,0%	29	580,0%	290,0%	193,3%
22	440,0%	220,0%	146,6%	30	600,0%	300,0%	200,0%

- f) A havi járadék összege a járadékszolgáltatás **minimális garantált összegénél magasabb is lehet, ha lejáratkor a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét.** Ekkor a havi járadék összege olyan arányban magasabb a járadékszolgáltatás minimális garantált összegénél, amilyen arányban a Felhalmozási befektetési egységek lejáratkori számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét.

Példa a járadékszolgáltatásra (az ábra kizárólag tájékoztató jellegű):



A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a járadékszolgáltatás összegének kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a járadékszolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a járadékszolgáltatás nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

- g) Amennyiben az Elérési kedvezményezett a határozott tartamú járadékszolgáltatást választja, úgy a Biztosító az egyes eszközalapokban lévő egységeket az eszközalapokból kivonja. A befektetési egységek kivonására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- h) A kivont felhalmozási befektetési egységek alapján meghatározott lejáratú szolgáltatás összegéből a Biztosító járadékszolgáltatási díjtartalékot képez, melyet a Biztosítási törvény¹ számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseiire vonatkozó előírásait figyelembe véve befektet. A járadékszolgáltatási díjtartalékának befektetéséből származó tényleges hozam jelen fejezet j) pontjában meghatározott technikai kamatot meghaladó részét a Biztosító többlethozamként tartja nyilván.
- i) A jelen fejezet h) pontjában ismertetett járadékszolgáltatási tartalék befektetéséből származó hozamnak – a járadék összeg meghatározása során érvényesített – a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatot meghaladó részéből (járadékszolgáltatási többlethozam) a Biztosító legalább 80%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában (járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés).
- j) Jelen alapbiztosítás járadékszolgáltatás díjtartalékának megállapítása során a Biztosító 0 %-os technikai kamatlábat alkalmaz, amely a járadékszolgáltatás tartama alatt változatlan. A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza. A többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadékösszeg minden év július 1-től esedékes, és egy évig marad érvényben. A Biztosító minden év júliusában tájékoztatást küld az Elérési kedvezményezettnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a járadékösszeg növekedéséről.

¹ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

- k) Amennyiben a járadékszolgáltatás jogosultja a járadékszolgáltatási tartam során meghal, a Biztosító a hátralévő tartamra esedékes járadékszolgáltatást egyösszegű megváltás formájában, a járadékszolgáltatási díjtartalék kifizetésével teljesíti a járadékszolgáltatásra jogosult örököse(i) részére biztosítási szolgáltatásként.
- l) Az Elérési kedvezményezett a járadékszolgáltatási tartam során kérheti a hátralévő tartamra járó járadékszolgáltatás egyösszegű megváltását is. A járadékszolgáltatást egyösszegű megváltása esetén a Biztosító a járadékszolgáltatás az Elérési Kedvezményezett egyösszegű megváltás iránti igényének a Biztosító székhelyére történő beérkezésének napján fennálló díjtartalékát fizeti ki az Elérési kedvezményezettnek, azonban ebben az esetben a Biztosító költséget számít fel, amelynek mértéke a díjtartalék 5%-a. A Biztosító ezen költség összegével csökkentett összeget fizet ki az Elérési kedvezményezett részére.
- m) A határozott idejű járadékszolgáltatás választása esetén a Biztosító a Plusz befektetési egységek számlaértékét egyösszegű szolgáltatásként fizeti ki az Elérési kedvezményezett részére. A Plusz befektetési egységek kivonására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

13. 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 találhatóak.

14. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

- a) 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.
- b) A határozott tartamú járadékfizetés, mint választható lejáratú szolgáltatás elfogadásának részletes feltételeit a **12. pont** tartalmazza.

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✔ Mit jelent a biztosítás díj? Milyen részekből áll a biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✔ Mit jelentenek a következő kifejezések: az alapbiztosítás díja, kiegészítő biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✔ Hogyan fizethetek? Milyen gyakran fizethetem a biztosítás díját? – A biztosítás díja
- ✔ Mit jelent az alapbiztosítás minimumdíja? – A biztosítás díja
- ✔ Hogyan változtathatom az alapbiztosítás díjnagyságát? – Díjcsökkentés
- ✔ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját, de nem akarom megszüntetni a szerződést? – Díjmentesítés
- ✔ Módosíthatom a fizetési módot vagy a gyakoriságot? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✔ Mi történik a szerződésemmel, ha nem tudom időben befizetni a díját? – Díjfizetési késedelem
- ✔ Van lehetőségem alkalmanként plusz összeget befizetni a rendszeres díjak mellett? Mekkora összeget? – Eseti díj fizetése
- ✔ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a biztosítási díjból azt a részt amit befektettem? – A Szerződő számlája

15. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alapbiztosítás rendszeres díjából és az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjából áll, melyeket rendszeresen fizetendő biztosítási díjként a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott díjfizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A szerződés rendszeresen fizetendő biztosítási díja (a továbbiakban biztosítási díj) a biztosítási tartam lejáratig, de legfeljebb a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő, figyelembe véve a h), 35. d) és 37. d) pontban foglaltakat.**
- b) **Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.**
- c) A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a Biztosító először levonja a kiegészítő biztosítások díját a biztosítási díj biztosítási szerződésre történő beérkezést követően, de legkorábban az esedékesség napján.
- d) **A kiegészítő biztosítások díjai a Biztosító részéről egyoldalúan abban az esetben módosíthatók, amennyiben a kiegészítő biztosítás(ok) Különös Feltételei erről külön rendelkeznek.**
- e) **A kiegészítő biztosítások díjaiban érvényesítésre kerül a díjfizetési gyakoriság után járó díjengedmény, melyet a Biztosító saját elhatározása alapján üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve adhat. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembevéve a díjengedményt a következő biztosítási évre vonatkozóan egyoldalúan határozza meg.**

A következő biztosítási évre érvényes díjengedményről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti Szerződőt. A díjengedmény mértéke adott biztosítási évre vonatkozóan akár 0 is lehet.
- f) Az alapbiztosítás rendszeres díjának szerződéskötéskor hatályos minimális havi és éves összegét a szerződéskötéskor hatályos 1. Számú Melléklet 9. pontja tartalmazza.
- g) **Az alapbiztosítás rendszeres díjának minimális havi és éves összegét (az alapbiztosítás minimumdíja) – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. Az alapbiztosítás rendszeres díjának minimális havi összegének változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- h) Az alapbiztosítás minimumdíjának változása **nincs hatással** a szerződéskötéskor meghatározott, az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj nagyságára, azaz az alapbiztosítás minimumdíjának a minimumdíj változása nem módosítja a Szerződő által az alapbiztosításra fizetendő rendszeres díj nagyságát, azonban **hatással van** az alapbiztosítás rendszeres díjának csökkentésére (16. a) pont), amely esetben a biztosítás tartamához kapcsolódó hatályos minimumdíj a meghatározó.
- i) Ha a biztosítási szerződés bármely okból megszűnik, de a Szerződő a megszűnést követő időszakra is megfizette a biztosítási díjat, melyből az alapbiztosítás rendszeres díja befektetésre került, akkor a Biztosító az alapbiztosítás díjának megszűnést követő időarányos részét a Felhalmozási befektetési egységek értékének aktuális számlaértékének részeként veszi figyelembe.

16. Díjcsökkentés

- a) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely, a biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal kérheti az alapbiztosítás rendszeres díjának csökkentését, feltéve, ha ezen időpontig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb a Biztosító által a díjcsökkentés időpontjában hatályos 1. számú Melléklet 9. pontjában meghatározott, a biztosítás tartamához kapcsolódó hatályos minimumdíjnál. Az alapbiztosítás csökkentett rendszeres díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) **A díjcsökkentés a garantált szolgáltatások összegét is befolyásolja. A díjcsökkentésig az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratí és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés arányának és a jelen pontban található százaléknak a szorzatával csökken. A díjcsökkentés után az alapbiztosítási rendszeres díjakra vonatkozó garantált szolgáltatások összegét már az alapbiztosítás csökkentett rendszeres díja határozza meg. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratí szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken.**

Díjcsökkentési táblázat

Díjcsökkentés biztosítási éve	Garanciacsökkentés mértéke (%)	Díjcsökkentés biztosítási éve	Garanciacsökkentés mértéke (%)
4	51%	15	9%
5	43%	16	7%
6	37%	17	6%
7	32%	18	5%
8	28%	19	4%
9	25%	20	3%
10	22%	21	2%
11	19%	22	2%
12	17%	23	2%
13	14%	Továbbiakban	1%
14	11%		

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjjal rendelkező szerződés esetén 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 10%-os/30%-os/50%-os díjcsökkentés történik. A garanciacsökkenés mértéke az 5. évben a díjfizetés megszüntetése esetén 43%, így a díjcsökkentésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratí és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés mértékével arányosan, azaz 4,3%-kal/12,9%-kal/21,5%-kal csökken. A díjcsökkentés után fizetett alacsonyabb rendszeres díjak alapján a hátralévő időszakra meghatározott lejáratí garancia összege is csökken. Összességében a lejáratí szolgáltatás minimális garantált összege 8,79%-kal/26,37%-kal/43,95%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban			
	Díjcsökkentés előtt	10%-os díjcsökkentés után	30%-os díjcsökkentés után	50%-os díjcsökkentés után
Alapbiztosítás rendszeres havi díja az 5. biztosítási évben	120,00 €	108,00 €	84,00 €	60,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120,00 €	5 857,00 €	5 330,52 €	4 804,20 €
Lejáratí szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €	26 269,00 €	21 206,52 €	16 144,20 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	157,06 €	126,79 €	96,52 €

A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a díjcsökkentés összegének kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a minimális garantált szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a minimális garantált szolgáltatások nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

- c) Díjcsökkentés után a Biztosító 30 napon belül módosított kötvényt küld a Szerződő részére a lejárat és haláleseti szolgáltatás módosult minimális garantált összegéről.
- d) A díjcsökkentés a Plusz befektetési egységek értékét nem befolyásolja.

17. Díjmentesítés

- a) A Szerződő igénye alapján a biztosítási szerződés a harmadik biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjfizetés megszüntetésével és a Szerződő által a Biztosító részére küldött írásbeli rendelkezése szerint díjmentesíthető bármelyik hónapfordulón a díjrendezetség hatályával, azaz ameddig a Szerződő a biztosítási díjakat befizette, az alábbi feltétel fennállása esetén. A díjmentesítés feltétele, hogy a biztosítás Felhalmozási, és Plusz befektetési egységeinek értéke elérje a szerződéskötés kor hatályos **1. számú Melléklet 9. pontjában** meghatározott szerződéskötés kori éves minimumdíj háromszorosát.

A díjmentesítésig az alapbiztosításra ténylegesen fizetett rendszeres díjak alapján számított aktuális lejárat és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a jelen pontban szereplő táblázatnak a díjmentesítés biztosítási évére vonatkozó százalékkal csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejárat szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejárat és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt.

Díjmentesítési táblázat

Díjmentesítési biztosítási éve	Garanciacsökkenés mértéke (%)	Díjmentesítési biztosítási éve	Garanciacsökkenés mértéke (%)
1	100%	13	14%
2	100%	14	11%
3	100%	15	9%
4	51%	16	7%
5	43%	17	6%
6	37%	18	5%
7	32%	19	4%
8	28%	20	3%
9	25%	21	2%
10	22%	22	2%
11	19%	23	2%
12	17%	Továbbiakban: 1%	

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres biztosítási díjjal rendelkező szerződés rendszeres biztosítási díjfizetése 122 havi díjfizetést követően a 11. biztosítási év 2. hónapfordulóján megszűnik. A díjmentesítésig az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak alapján számított lejárat és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 19%-kal, 14 640 €-ről 11 858 €-ra csökken.

A lejárat szolgáltatás minimális garantált összege így annak figyelembevételével módosul, hogy a szerződésre további díjfizetés nem történik. A lejárat szolgáltatás minimális garantált összege 28 800€-ről 11 858€-ra, azaz 58,83%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban	
	Díjmentesítés előtt	Díjmentesítés után
Havi rendszeres díj a 11. biztosítási évben	120,00 €	0,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	14 640,00 €	11 858,00 €
Lejárati szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €	11 858,00 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	70,89 €

A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a díjmentesítés kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a minimális garantált szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a minimális garantált szolgáltatások nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet.

Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

- b) A Szerződő kérésére díjmentesített szerződésen a kiegészítő biztosítások azon a biztosítási hónapfordulón 24:00 órakor megszűnnek, melyre a Szerződő díjmentesítési igénye vonatkozik.
- c) A biztosítási szerződés a rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a Biztosító által a 19. pontban foglalt feltételek szerint díjmentesítésre kerül. Amennyiben a díjmentesítésre fizetési késedelem miatt kerül sor, úgy a kiegészítő biztosítások az alapt biztosítás elmaradt rendszeres díjának esedékességétől számított hatodik hónapfordulón 24:00 órakor szűnnek meg.
- d) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja a szerződéskezelési költséget elsősorban a Felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével. Amennyiben a Felhalmozási befektetési egységek száma már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a szerződés számláján, a Biztosító a szerződéskezelési költséget a Plusz befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti.
- A Biztosító a díjmentesített szerződés számlájáról felhalmozási egységek számának csökkentésével havonta levonja a garancia díját amennyiben a díjmentesítésre a szerződés harmadik évfordulóját követően kerül sor.
- e) Amennyiben a szerződés a harmadik biztosítási évfordulót megelőzően a rendszeres díjfizetés elmulasztása miatt a Biztosító által a 19. pontban foglalt feltételek szerint kerül díjmentesítésre, **a Biztosító az alapt biztosításra befizetett rendszeres díjakra nem vállal tőkegaranciát.** Ekkor a garancia díja az elmaradt rendszeres díjak esedékességétől számított hatodik hónapfordulóig kerül levonásra, ezt követően a Biztosító nem érvényesíti a garancia díját.
- f) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes, a Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés a következő hónapfordulón kifizetés nélkül megszűnik (lásd 40. e) pont) tekintettel arra, hogy a szerződés visszavásárlási értékkel már nem rendelkezik.
- g) **Díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem módosítható.**
- h) A díjmentesített szerződés a **30. pontban** leírtak szerint visszavásárolható.
- i) A díjmentesített szerződésre eseti díjak kizárólag akkor fizethetők, amennyiben azt a Biztosító akciós jelleggel lehetővé teszi.

18. A biztosítási díjfizetés gyakorisága és módja

Biztosítási díjfizetési gyakoriság

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

Esedékesség

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

19. Díjfizetési késedelem

- a) Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a biztosítás rendszeres, nem első biztosítási díját az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedeleme esetén nem érvényes az **ÁÉSZ 9. § (5), (6), (7) bekezdése.**
- b) Ha a Szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díj megfizetésével késik, de az esedékességtől számított hat hónapon belül az elmaradt rendszeres biztosítási díjat teljes egészében megfizeti, akkor a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege nem változik.
- c) Amennyiben a harmadik évfordulót követően valamely esedékes rendszeres biztosítási díj a tartam során nem kerül megfizetésre, (ide nem értve a 17) a. pont szerinti díjmentesítés esetét), úgy a szerződéskötéskor megállapított lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege az elmaradt rendszeres biztosítási díj összegével csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. Amennyiben a harmadik évfordulót megelőzően valamely esedékes rendszeres díj nem kerül megfizetésre, a Biztosító a 17) e. pont szerint az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakra nem vállal tőkegaranciát.
- d) Fizetési késedelem esetén a Biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosításokra a biztosítási díj esedékességének napjától számítva hat hónapig (ez az időszak a továbbiakban díjelmaradás tartama) változatlan tartalommal fennáll. A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket (**35-37. pontok**) a Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a szerződés számláján.
- e) A rendszeres biztosítási díjfizetés hat hónavnál hosszabb elmaradása esetén amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke a Biztosító a szerződést a **17. pontban** foglaltak szerint díjmentesíti, kivéve, ha a Szerződő él a szerződés rendes felmondási jogával, vagy visszavásárlási iránti igényével (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete és a jelen Különös Feltétel 30. pontja)
- f) Amennyiben a hat hónavnál hosszabb díjelmaradás esetén a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével **a szerződés kifizetés nélkül megszűnik** (jelen Különös Feltétel **40. c) pont**).
- g) Ha a biztosítási esemény vagy a Szerződő általi felmondás, illetve a szerződés visszavásárlása a díjelmaradás tartama alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül a kiegészítő biztosítások elmaradt díja. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- h) Az alapbiztosítás elmaradt díját a Biztosítási esemény bekövetkeztekor valamint visszavásárláskor a Biztosító nem vonja le és az alapbiztosítás elmaradt díját nem veszi figyelembe a lejáratú, haláleseti, illetve járadékszolgáltatás minimális garantált összegének megállapításakor.

20. Eseti díj fizetése

- a) **A szerződésre a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl eseti díj nem fizethető.**
A Biztosító azonban akciós jelleggel bármikor rendelkezhet úgy, hogy visszavonásig lehetővé teszi eseti díjak befizetését. **A Biztosító akciónként határozza meg az eseti díj akció időtartamára vonatkozó minimális mértékét.** Az akciós lehetőséget a Biztosító a mindenkor hatályos Mellékletben teszi közzé, a 2. számú Melléklet 9. pontjában megjelölve az eseti díj akció időtartamára vonatkozó minimumát. Az akció visszavonása esetén a mindenkor hatályos Mellékletben teszi közzé a Biztosító, ha az eseti díj befizetésének lehetősége megszűnik. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító honlapján elérhető. Abban az esetben, ha a Biztosító akciós jelleggel lehetővé teszi az eseti díj befizetését, úgy az eseti díj befizetésére az alábbi szabályok alkalmazandók.

- b) Eseti díj csak akkor fizethető, ha a Biztosító erre akciós jelleggel lehetőséget ad és ha a Szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett. **Díjmaradás esetén a Biztosító a befizetett eseti díjat a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli, amelyről a Szerződőt írásban értesíti.**
- c) Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el a 2. számú Mellékletben meghatározott eseti díjra vonatkozó minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti.
- d) **A lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatás minimális garantált összegének számításakor az eseti díjakat a Biztosító figyelmen kívül hagyja.**

21. A Szerződő számlája

- a) Az alapbiztosítás rendszeres díjának – az értékesítési költség levonása után – Felhalmozási befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁÉSZ 1. számú Melléklete**) ellátott rendszeres díj Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Ha erre az időpontra nem áll rendelkezésre árfolyam, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napra vonatkozóan meghatározott árfolyamon kerül sor. Amennyiben a befizetett első rendszeres biztosítási díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az alapbiztosítás rendszeres díjának Felhalmozási befektetési egységekben történő jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon az értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az alapbiztosítás rendszeres díjának százalékában meghatározza a rendszeres díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során a **26. pontban** foglaltak szerint módosítható (átírányítás).
- c) A Biztosító az alapbiztosítás rendszeres díjának befektetésére vonatkozóan **minimális kötvényarányt** határoz meg, amelynek mértékét az **1. számú Melléklet 10. pontja** tartalmazza.
- d) Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó átváltást (**28. pont**) vagy részleges visszavásárlást (lásd **29. pont**) követően a Felhalmozási befektetési egységek kötvényszerkezetében nyilvántartott számlaértékének aránya nem csökkenthető a minimális kötvényarány szintje alá. Amennyiben a kötvényszerkezetben elhelyezett befektetés összegének aránya ez alatt van, a fenti műveletek (átváltás, részleges visszavásárlás) a kötvény szerkezetben elhelyezett befektetésének arányát nem csökkenthetik, ezen műveleteket a Biztosító nem hajtja végre.
- e) Az eseti díjakat – az értékesítési költség levonása után – a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. A Plusz befektetési egységek értékére a Biztosító (sem tőke, sem hozam) garanciát nem vállal.
- f) Az eseti díjak Plusz befektetési egységekben történő jóváírására azon értékelési napon kerül sor, amikor a megfelelő azonosítókkal ellátott eseti díj Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben erre az időpontra vonatkozóan nem áll rendelkezésre árfolyam, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napra vonatkozóan meghatározott árfolyamon kerül sor.
- g) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító az eseti díjat milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító az eseti díjat a befizetett összeget egyenlő arányban fekteti be az eseti díjak befektetéseként választható kötvényszerkezetbe.
- h) **Eseti díj fizetésekor a Biztosító a befizetett eseti díj összegénél magasabb összeget írhat jóvá a Szerződő számláján a 2. számú Melléklet 10. pontjában meghatározottak szerint és feltételtől függően.** A magasabb összegű jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik.
A magasabb jóváírás feltételeit, ideértve a magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét is, a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves változtatás mértéke a 2. számú Melléklet 10. pontjában közölt jóváírási arányokra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. A mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a hatályos 2. számú Melléklet 10. pontja tartalmazza.
- i) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt Felhalmozási és Plusz befektetési egységeket 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- j) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

IV. Az 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 szerződésemmel? – Eszközalapok
- ✔ Milyen eszközalapok közül választhatok a szerződésemmel és hol találok róluk részletes információkat? – Eszközalapok, Melléklet, Eszközalap-tájékoztató
- ✔ Mi az az Eszközalap-tájékoztató, hol érhetem el? – Eszközalapok
- ✔ Módosulhat az Eszközalap-tájékoztató a szerződésemmel tartama során? Ha módosul, hogyan értesülök róla? – Eszközalapok
- ✔ Mit takar a befektetési egységek árfolyama kifejezés? – Az Eszközalapok értékelése és a Felhalmozási befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ Hogyan és mikor határozza meg a Biztosító a befektetési egységeinek árfolyamát? – Az Eszközalapok értékelése és a Felhalmozási befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ Hol kapok tájékoztatást a befektetési egységek árfolyamáról? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ Mik azok a mögöttes alapok? – Az Eszközalapok értékelése és a Felhalmozási befektetési egységek árfolyamának meghatározása

22. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. A befektetési egységek arányos részesedést jelentenek a befektetett eszközökben.
- b) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszútávú növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap és ezáltal a befektetési egységek értékét. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok és a mögöttes alapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- c) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- d) **A biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve a 9. pontban meghatározott esetekben és módon, amikor a Biztosító az alaptőkebiztosításra befizetett rendszeres díjakra csak a 9. b), c), illetve d) pontok szerinti kifizetések vonatkozásában vállal a jelen szerződési feltételekben foglalt feltételek szerint tőkegaranciát, egyéb esetekben a Biztosító tőkegaranciát nem nyújt. Az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika ettől eltérően rendelkezhet. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a 24. pont rendelkezései az irányadók.**
- e) 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.
- f) **Az alaptőkebiztosítás rendszeres díjával választható eszközalapok körét az eszközalapokról történő rendelkezéskor hatályos 1. számú Melléklet 12. pontja, az eseti díjjal választható eszközalapokat pedig az eszközalapokról történő rendelkezéskor hatályos 2. számú Melléklet 12. pontja tartalmazza.**
- g) A Biztosító korlátozhatja az alaptőkebiztosítás rendszeres díjaival választható eszközalapokban elhelyezett befektetési eszközök arányát (21. c) pont).
- h) **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 a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor hatályos Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.

- i) 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.

23. 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. Az eszközalap aktuális nettó eszközértékét a Biztosító határozza meg akként, hogy a Biztosító a befektetett eszközök adott napi piaci összesített értékéből levonja az eszközalap összes olyan költségét és díját, amely az adott értékelés során felmerül.
- b) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- c) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.

Az alapbiztosítás rendszeres díjával választható eszközalapok

- d) Az alapbiztosítás rendszeres díjával választható eszközalapok egy-egy meghatározott befektetési alap (mögöttes alap) által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes alap teljesítménye határozza meg.
- e) **Ezen eszközalapoknál, amikor a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget (lásd 36. pont), akkor az a mögöttes alap által alkalmazott költségeket is tartalmazza.**

Az eseti díjjal választható eszközalapok

- f) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetetten (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Azon eszközalapoknál, amelyek mögöttes alapokon keresztül fektetnek be, amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget (lásd 36. pont), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- g) **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.**

24. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító **egyoldalúan** létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, 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 zöldszám) keresztül is tájékozódhat.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren (1433-as zöldszám) keresztül értesíti. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban foglaltak szerint 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 jogosult az érin-

tett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzüpi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban 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 **28. pont**). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszüntésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszüntésére 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.**

25. Tájékoztatás az eszközalapokról

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

- az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és az eszközalapok nettó eszközértékéről a napi tájékoztatást,
- az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalap befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásáról szóló tájékoztatást a termék 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 befektetésemem? – Rendelkezések
- ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném fektetni a jövőben a rendszeres befizetéseimet? – Átirányítás
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném helyezni a meglévő megtakarításomat? – Átváltás
- ✓ Szükségem van a megtakarításom egy részére, van rá lehetőség, hogy ehhez úgy jussak hozzá, hogy a szerződéselem nem szűnik meg? – Részleges visszavásárlás
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját? – Visszavásárlás
- ✓ Ha leadok egy rendelkezést, hogyan kezeli azt a Biztosító? – A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok.
Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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

- a) Rendelkezések az alapbiztosítás rendszeres díjának befektetésével kapcsolatban:
 - Átirányítás
- b) Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban:
 - Automatikus portfólió-helyreállítás
 - A befektetési egységek átváltása
 - Részleges visszavásárlás
- c) Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban:
 - Visszavásárlás
 - A biztosítás tartamának meghosszabbítása

Rendelkezések az alapbiztosítás rendszeres díjának befektetésével kapcsolatban

26. Átirányítás

- a) A jövőben az alapbiztosításra fizetendő rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható a **21. c) pontban** szereplő korlátozás figyelembevételével.
- b) Az átirányítás költségmentes.

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban

27. Automatikus portfólió-helyreállítás

- a) A Szerződő ajánlattételkor vagy a szerződés fennállása alatt bármikor írásban kérheti, hogy a Biztosító a különböző eszközalapokban lévő Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének arányát a Szerződő által meghatározott időközönként helyreállítsa az ajánlattételkor vagy a szerződés fennállása alatt bármikor megadott, a rendszeres díjak jövőbeni megosztására érvényes rendelkezésnek megfelelően (átirányítás).
- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a **28. b)** pontban meghatározott költségmentes átváltásnak minősül, amely csökkenti az átváltások számát. Az automatikus portfólió-helyreállítás, mint minden átváltás árfolyamkockázattal jár, amelyet a Szerződő visel.
- c) A Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítást a tartam során bármikor igényelheti, lemondhatja és újra igényelheti a Biztosító székhelyére eljuttatott írásbeli nyilatkozatában.
- d) A Biztosító az automatikus portfólió-helyreállítást a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint – negyedévente, félévente vagy évente hatja végre. Az első átváltásra azon értékelési napon kerül sor amikor az igény a Biztosító székhelyére történő beérkezése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Amennyiben a Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítást az ajánlattételkor kéri, az első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a helyreállítás választott gyakoriságának megfelelő (harmadik, hatodik vagy tizenkettedik) hónapfordulóra vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott minden további átváltás azon értékelési napon történik, amikor a megelőző átváltástól számított, a választott gyakoriságnak megfelelő –három, hat vagy tizenkét hónappal későbbi naptári napra vonatkozó – árfolyamok rendelkezésre állnak.

- e) Amennyiben a Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítás napjára vonatkozóan átváltási megbízást ad, a Biztosító az automatikus portfólió-helyreállítás helyett az átváltást hajtja végre. A választott gyakoriságnak megfelelő, a későbbiekben esedékes automatikus portfólió-helyreállításokra változatlanul sor kerül.
- f) Amennyiben a Szerződő visszavonja az automatikus portfólió-helyreállításra vonatkozó kérelmét az írásbeli nyilatkozat a Biztosító székhelyére történő megérkezését követően az automatikus portfólió-helyreállításra már nem kerül sor.
- g) Az automatikus portfólió-helyreállítás a Plusz befektetési egységekre nem vonatkozik.

28. A befektetési egységek átváltása

A Felhalmozási befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a Felhalmozási befektetési egységek bármikor más, az alapbiztosítás rendszeres díjának befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők át (átváltás). A Felhalmozási befektetési egységek átváltására azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.
- b) A Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan egy **biztosítási év** során 12 átváltás lehetséges. Az átváltások költségmentesek. Az automatikus portfólió-helyreállítás csökkenti a jelen pontban meghatározott átváltások számát.

A Plusz befektetési egységek átváltása

- c) A Szerződő nyilatkozata kérésére a Plusz befektetési egységek bármikor más, az eseti díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők át (átváltás). A Plusz befektetési egységek közötti átváltások számára vonatkozóan korlátozás nincs.
- d) A Plusz befektetési egységek átváltására azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos **2. számú Melléklet 13. pontjában** szereplő módokon teheti meg.
- e) A Plusz befektetési egységekre vonatkozó aktuális átváltási az átváltáskor hatályos **2. számú Melléklet 13. pontjában** található. **A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos 2. számú Melléklet 13. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a hatályos 2. számú Melléklet 13. pontja tartalmazza.**
- f) Az átváltásokért a Biztosító átváltási költséget számol fel. Az átváltási költséget a Biztosító a Plusz befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Az átváltás költségének érvényesítésére a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamokon kerül sor.
- g) A Szerződő külön nyilatkozik a Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre vonatkozó átváltásról, amely két átváltási megbízásnak minősül abban az esetben is, ha arról a Szerződő egy időben nyilatkozik. Egy napon a Biztosító csak egy átváltási megbízást fogad el. Egy napon adott rendelkezések esetén a Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre vonatkozó átváltások feldolgozási sorrendjének megjelölése szükséges. Amennyiben egy napon érkezik be a Szerződő nyilatkozata a Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre vonatkozó átváltásról, akkor a Biztosító a Szerződő által megadott átváltási sorrendre vonatkozó rendelkezés szerint hajtja végre az átváltást. Amennyiben a Szerződő nem adja meg a sorrendet, a Biztosító elsőként az eseti díjakra vonatkozó átváltást hajtja végre. Az első átváltást a nyilatkozat beérkezésének napjára vonatkozó árfolyamon, a második átváltást pedig az ezt követően rendelkezésre álló első árfolyamon hajtja végre.
- h) A Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül érkező átváltási rendelkezés minden esetben elsőbbséget élvez a papíralapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben. Amennyiben ugyanazon értéknaphoz vonatkozóan a Szerződő az NN Direkt felületén egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknaphoz vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre függetlenül attól, hogy a Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységekre vonatkozik.
Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz) befektetési egységre történhet.

29. Részleges visszavásárlás

A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását

- a második biztosítási évforduló után, azaz kétévi rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
- eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.

A Felhalmozási befektetési egységek terhére

a) A második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) díjfizetést követően a Szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a szerződés Felhalmozási befektetési egységeinek terhére. a c) pontban meghatározott korláttal.

A részleges visszavásárlás minimális összege a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 17.1. pontjában található, mely a tartam során változatlan.

b) **A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték.** A visszavásárlási táblázat a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 16. pontjában található.

c) A Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően a Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének el kell érnie a Biztosító által a szerződéskötéskor érvényes 1. számú Melléklet 9. pontjában pontjában meghatározott alapbiztosítás rendszeres éves minimum díjának háromszorosát, ellenkező esetben a rendelkezés nem hajtható végre.

d) **A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlása következtében az addig az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakra vonatkozó lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a részleges visszavásárlás összegének arányában csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt.**

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjas szerződésen 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 1000 € részleges visszavásárlás történik. A kivont 1000 € a számlaérték 17,62%-a, így a részleges visszavásárlásig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 17,62%-kal, 6120 €-ról 5042 €-ra csökken. A lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege 28 800 €-ról 27 722 €-ra, azaz 3,74%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is. A kifizetésre kerülő összeg 870 €.

	Értékek euróban		
	Részleges visszavásárlás előtt	Részleges visszavásárlás összege	Részleges visszavásárlás után
Számlaérték	5 675,00 €	-1 000,00 €	4 675,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120,00 €		5 042,00 €
Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €		27 722,00 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €		165,75 €

A példák kizárólag tájékoztató jellegűek, a részleges visszavásárlás összegének kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a minimális garantált szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a minimális garantált szolgáltatás nagysága a példákban bemutatott értékektől eltérhet. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

- e) A részleges visszavásárlás összegének meghatározására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- f) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, az igénybejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a részleges visszavásárlási összeg alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakhoz viszonyított nagyságát, a Szerződő realizálhatja a befektetési kockázatot, emellett a befektetési kockázatból származó esetleges veszteségei mellett azzal is számolnia kell, hogy a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlás esetén a lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege csökken.

A Plusz befektetési egységek terhére

- g) Eseti díj befizetését követően a Szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a Plusz befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás minimális összegét a szerződéskötéskor hatályos **2. számú Melléklet 15. pontja** határozza meg, mely összeg a tartam alatt változatlan.
- h) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási összegének meghatározására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- i) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását költség terheli, melynek mértékét a részleges visszavásárlási igény bejelentésekor hatályos **2. számú Melléklet 14. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- j) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos 2. számú Melléklet 14. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. A költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- k) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlása a lejáratú, haláleseti és járadékszolgáltatás minimális garantált összegét nem befolyásolja.
- l) Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárláskor a Szerződőnek különös körültekintéssel kell eljárnia, az igénybejelentése során vegye figyelembe a befizetett eseti díjak és Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási értékének egymáshoz viszonyított nagyságát, valamint a Szerződő realizálhatja a befektetési kockázatot, emellett a befektetési kockázatból származó esetleges veszteségek mellett azzal is számolnia kell, hogy a Biztosító a Plusz egységek terhére történő részleges visszavásárlási értékre vonatkozóan garanciát nem vállal.
- m) A Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie. Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, de nem jelöli meg a sorrendet, a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre a nyilatkozat beérkezésének napjára vonatkozó árfolyamon. A felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést a Biztosító az ezt követően rendelkezésre álló első árfolyamon hajtja végre.

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

30. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az **ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetében** meghatározottak szerint.
- c) A Szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek visszavásárlási összegével.
- d) Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 16. pontjában található.
- e) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.

- f) A visszavásárlási érték meghatározására az igénybejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, díjak összege.
- g) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó, a szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló rendelkezése során vegye figyelembe az ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetének 10) bekezdésében foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását. A befektetési kockázatból származó esetleges veszteségek mellett a Szerződőnek azzal is számolnia kell, hogy a Biztosító a visszavásárlási értékre vonatkozóan garanciát nem vállal.

31. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) A szerződés tartama a lejáratot megelőzően, a Biztosító kezdeményezésére, a Szerződő és a Biztosító írásbeli megállapodása szerint, a Biztosított hozzájárulásával meghosszabbítható (tartamhosszabbítás). A Biztosító a tartamhosszabbítást legkésőbb a biztosítás lejáratát megelőző 45. napig írásban felajánlhatja. A Szerződőnek a tartamhosszabbítás elfogadásáról vagy elutasításáról legkésőbb a lejáratot megelőző 30. napig írásban kell nyilatkoznia. A Biztosító a tartamhosszabbítás idejére tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a Biztosítónak nincs minimális haláleseti garanciára vonatkozó kötelezettség vállalása.
- b) A Biztosítási esemény a Biztosított bármely okból bekövetkező halála. A biztosítási esemény időpontja a halál bekövetkezének időpontja. Azaz a szerződésnek nincs lejárat, lejárat szolgáltatása és Elérési kedvezményezettje.
- c) A biztosítási szerződés az alapbiztosítás vonatkozásában a Biztosított haláláig tart, míg a szerződéshez kapcsolódó kiegészítő biztosítások az eredeti lejárat dátumával megszűnnek.
- d) A Biztosító újabb kockázatbírálást nem végez.
- e) A tartamhosszabbítás ideje alatt a Szerződőnek a rendszeresen fizetendő biztosítási díjat nem kell megfizetnie. Eseti díj megfizetésére továbbra is lehetősége van, amennyiben azt a Biztosító akciós jelleggel lehetővé teszi.
- f) A tartamhosszabbított szerződésre vonatkozó további feltételeket a Biztosító a Szerződő és a Biztosított írásbeli megállapodása tartalmazza.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

32. 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 1. számú Mellékletben 18. pontjában meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére ezen meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító. A 29. m) pont a rendelkezések beérkezésére vonatkozóan részleges visszavásárlás esetében speciális rendelkezéseket tartalmaz.
- 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 1. számú Melléklet 18. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázslehetőségek elkerülése miatt,
 - a beérkezés módjára vonatkozó szabályait a jogszabályi környezet, hatósági ajánlás vagy a technikai fejlődéssel elérhető új kommunikációs csatornákra tekintettel bármikor egyoldalúan módosítsa. A vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára és a beérkezés módjára vonatkozó aktuális adatot a hatályos 1. számú Mellékletének 18. pontja tartalmazza.
- d) Jelen fejezet hatálya alá a 28. pontban tárgyalt Befektetési egységek átváltása, a 26. pontban tárgyalt Átirányítás, a 30. pontban tárgyalt Visszavásárlás, valamint a 29. pontban tárgyalt Részleges visszavásárlás rendelkezések, 27. pontban tárgyalt Automatikus portfólió-helyreállítás tartoznak.

33. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos napon papíralapon adott átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, és az átváltási kérelmet az ezt követően rendelkezésre álló első árfolyamon hajtja végre.

Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos napon átváltási rendelkezés érkezik az NN Direkt felületéről, akkor a Biztosító az átváltási rendelkezést rögzíti, és a részleges visszavásárlási rendelkezést az ezt követően rendelkezésre álló első árfolyamon hajtja végre.

VI. Az alapbiztosítás rendszeres díját és az eseti díjakat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, levonások és a Teljes Költségmutató leírása

- ✔ Milyen költségeim merülnek fel a befektetéshez kapcsolódóan? – Értékesítési költség, A garancia díja, Vagyonarányos költség, Szerződéskezelési költség
- ✔ Mikor vonja le a Biztosító a garancia díját? – A garancia díja
- ✔ Mit jelent a Teljes Költségmutató? – Teljes Költségmutató
- ✔ Mi alapján számolja a TKM-et a Biztosító? – Teljes Költségmutató
- ✔ Milyen költségeket számít fel a Biztosító, ha a tartam alatt módosítani szeretném a befektetésemet / szerződésemet? – Az ügyfél magatartásától, rendelkezésektől függő költségek

A Szerződő az eszközalapokban nyilvántartott befektetését az alapbiztosítás rendszeres díjának, illetve ezen felül eseti díj(ak) megfizetésével növelheti, mely díjakat különböző típusú és mértékű költségek terhelik.

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

Az alapbiztosítás díját és az eseti díjat terhelő költség

34. Értékesítési költség

- a) Az alapbiztosítás rendszeres díját 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 feladataival kapcsolatos költségeit fedezze. Az alapbiztosítás rendszeres díjából és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően az alapbiztosítás rendszeres díjából fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, az eseti díjból fennmaradó részt Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- b) Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 11. pontja és a 2. számú Melléklet 11. pontja** tartalmazza.
- c) Az értékesítési költség a biztosítási díjfizetési gyakoriság szerinti biztosítási hónapfordulón, vagy az eseti díj beérkezésekor esedékes.
- d) Az értékesítési költség a szerződés tartama alatt változatlan.

A befektetést terhelő költségek, elvonások

35. 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) Az aktuális szerződéskezelési költséget a hatályos **1. számú Melléklet 13. pontja** tartalmazza.
- c) **A szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. A szerződéskezelési költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón akkor vonja el, amikor a hónapforduló napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Az elvonás úgy történik, hogy a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből, a levonás esedékességének időpontjában az esedékes költségterhet a Biztosító befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek számát ezzel csökkenti. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a szerződéskezelési költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a szerződéskezelési költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- d) A biztosítási szerződés megszűnése esetén a szerződéskezelési költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- e) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkora szerződéskezelési költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- 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.

36. Vagyonarányos költség

- a) A vagyonarányos költség a Szerződő befektetését terhelő, az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves költség. A Biztosító ezt a költséget azért vonja el, hogy az eszközalapok kezelésével, valamint a Biztosító működésével kapcsolatos költségeket, továbbá a biztosítói megtérülést (ideértve az üzemeltetésbe befektetett tőke elvárt megtérülését is) fedezze. Az alapbiztosítás rendszeres díjával választható eszközalapok esetében a vagyonarányos költség a fentiekben túl a mögöttes alap kezelési díjait, költségeit is tartalmazza. Az eseti díjjal választható eszközalapok esetében a vagyonarányos költség a mögöttes alap kezelési díjait, költségeit nem tartalmazza.
- b) Az **éves vagyonarányos költség** minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos **éves vagyonarányos költséget az 1. számú Melléklet 12. Pontja és a 2. számú Melléklet 12. pontja tartalmazza.**
- c) A Biztosító a vagyonarányos költséget minden értékelési napon, a Felhalmozási és a Plusz 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 alapbiztosítás rendszeres díjával választható eszközalapok esetében az éves vagyonarányos költség a mögöttes alapok kezelési díjait, költségeit is tartalmazza; ezen eszközalapoknál az éves vagyonarányos költség nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az eseti díjjal választható eszközalapok esetében az eszközalapok éves vagyonarányos költsége a 1,5%-ot nem haladhatja meg.
Az éves vagyonarányos költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőző 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos 1. számú Melléklet 12., valamint a hatályos 2. számú Melléklet 12. Pontjai tartalmazzák.

37. A garancia díjának elvonása

- a) A garancia díja a Biztosító által nyújtott lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegére felszámított díj.
- b) A garancia díja a biztosítási hónapfordulón esedékes. A garancia díjának havi összegét a Biztosító úgy állapítja meg, hogy (i) először meghatározza a Felhalmozási befektetési egységek hónapfordulón fennálló számlaértékét, (ii) majd meghatározza az így megállapított számlaérték szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 14. pontjában százalékban meghatározott mérték alapján számított összegét, (iii) és ennek az értéknek az 1/12-ed része képezi a garancia díj havi összegét. A díjat a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a számlaérték alapján a Felhalmozási befektetési egységekből vonja le, akkor, amikor a hónap fordulónapjára vonatkozó árfolyam a rendelkezésre áll. A szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 14. pontjában található **garancia díjának a mértéke a tartam alatt változatlan.**
- c) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító a Biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulóig járó garanciadíjat levonhatja, míg a biztosítási szerződés egyéb okból történő megszűnése esetén a garancia díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, kivéve a 17.e) pont szerinti esetet (rendszeres díjfizetés elmulasztása miatti díjmentesítés).
- d) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító a Biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulóig járó garanciadíjat levonhatja, míg a biztosítási szerződés egyéb okból történő megszűnése esetén a garancia díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

Teljes Költségmutató

38. Teljes Költségmutató

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

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú Melléklet 15. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

39. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő a Különös Feltételek szerint a Plusz befektetési egységek terhére átváltási és részleges visszavásárlási jogosultságaival él, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a **28. és 29. pontokban** található.
- b) Díjmentesítés esetén a **17. pont** rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a költségek és díjak levonására.

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

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

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

40. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam a tartam utolsó napján, 00:00 órakor,
- a díjfizetés elmulasztása esetén (**19. pont**), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben szerződés a 19. f) pontban meghatározottak szerint nem díjmentesíthető, mert a szerződés nem rendelkezik visszavásárlási értékkel,
- a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (**lásd ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése**) a visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a 32. pontban leírtakra,
- díjmentesített szerződés esetén **a 17. f) pontban** leírtak szerint azon biztosítási hónapfordulón, amikor a szerződés már nem rendelkezik visszavásárlási értékkel,
- az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben,
- A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapbiztosítás (a hozzá kapcsolódó kiegészítő biztosításokkal együtt) megszűnik.
- tartamhosszabbítási időszakban, amennyiben a Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására, a biztosítási szerződés a következő hónapfordulón kifizetés nélkül megszűnik tekintettel arra, hogy a szerződés visszavásárlási értékkel már nem rendelkezik.

41. Egyéb szabályok

- Jelen szerződésre nem érvényes az **ÁÉSZ Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön fejezetei**.
- A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító, mint kifizető, köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, Felhalmozási és Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11 §. (9)** és **ÁÉSZ 16. § (8)** pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- 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, 2022. november 28.