

Az NN Biztosító Zrt. 168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításának Különös Feltételei

A nyugdíjbiztosítási 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 Biztosító javaslattevési lehetősége a biztosítási szerződés és a Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén	4
3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	4
4. A biztosítási szerződés alanyai	6
5. A biztosítás tartama, korhatárok	6
6. A biztosítás pénzneme	6
7. A biztosítás területi hatálya	6
II. A biztosítási esemény, valamint a biztosítási szolgáltatás és a baleseti halálra szóló fedezet bemutatása	7
8. Biztosítási esemény	7
9. Baleseti halálra szóló fedezet tartama	7
10. Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg	7
11. Kizárások	7
12. A biztosítás szolgáltatása	7
13. Határozott tartamú járadékszolgáltatás	8
14. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	9
15. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	9
16. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	9

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	10
17. A biztosítás díja	10
18. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás	11
19. Befektetési díjrész módosítása	12
20. Befektetési díjrész díjmentesítése	12
21. A díjfizetés gyakorisága és módja	13
22. Díjfizetési késedelem	13
23. Automatikus díjnövelés	14
24. Opcionális díjnövelés	14
25. Eseti díj	15
26. A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása	15
27. Az adójóváírás nyilvántartása	15
IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	17
28. Eszközalapok	17
29. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	18
30. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	18
31. Tájékoztatás az eszközalapokról	18
V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	19
32. Átirányítás	19
33. Befektetési egységek átváltása	19
34. Visszavásárlás	20
35. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	20
36. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	20
VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek és a Teljes Költségmutató leírása	21
37. Értékesítési költség	21
38. Vagyonarányos költség	21
39. Szerződéskezelési költség	21
40. Teljes Költségmutató	22
41. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	22
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	23
42. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	23
43. Egyéb szabályok	23

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

- ✓ Milyen célt szolgál a szerződésem? – A 168 jelű termék célja
- ✓ Mit kell tudnom általánosságban a szerződésről, és milyen dokumentumokból áll a szerződésem? – Általános rendelkezések
- ✓ Milyen hatása lesz a biztosításomra, ha tartam közben módosulnak a nyugdíjbiztosításra vonatkozó jogszabályok? – A Biztosító javaslatvételi lehetősége a biztosítási szerződés és a Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén
- ✓ Mit jelentenek a biztosítási szerződésben előforduló szakkifejezések? – A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása
- ✓ Kik szerepelhetnek a biztosításban? – A biztosítási szerződés alanyai
- ✓ Melyek a korhatárok, és milyen biztosítási időtávot választhatok? – A biztosítás tartama, korhatárok
- ✓ Hol érvényes a biztosításom? – A biztosítás területi hatálya

A 168 jelű termék célja: Az NN Biztosító Zrt. 168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítása – a hosszú távú öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál.

Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő rendszeres és további eseti megtakarításait a Biztosító a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által, a kockázatvállalási hajlandósága alapján választott eszközalap(ok)ba fekteti, és emellett a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén szolgáltatást nyújt. A biztosítási és az eseti díj fizetése, valamint a Biztosító szolgáltatása euróban történik. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. A befektetési és a forint/euró átváltásából eredő árfolyamkockázatot a Szerződő viseli, a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: **Mellékletben** és a „B” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték. **A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan**

módosíthatja, ezek vonatkozásában az aktuális **Melléklet a hatályos. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatálybalépésekor a www.nn.hu, a továbbiakban: www.nn.hu) elérhető. A Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés-kori rendelkezések az irányadóak.**

- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A 168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül. Az alapbiztosításhoz a Szerződő a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokat választhat. A választható kiegészítő biztosítások két csoportba tartoznak:
- (i) olyan kiegészítő biztosítások, amelyek az alapbiztosítás szolgáltatásait nem befolyásolják, vagy
 - (ii) olyan kiegészítő biztosítások, amelyek választása esetén az alapbiztosítás szolgáltatásai helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatása kerül teljesítésre a kiegészítő biztosításokra vonatkozó Különös Feltételekben meghatározottak szerint (az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásoló kiegészítő biztosítások).
- Az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítás Különös Feltételeinek eltérése esetén a kiegészítő biztosítás Különös Feltételeinek rendelkezései az irányadóak.
- d) A Különös Feltételek szerint létrejövő nyugdíj-biztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA-törvény) vonatkozó szabályai alapján nyugdíjbiztosításnak minősül. **A nyugdíj-biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (a továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű tájékoztató.**

e) Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíj-biztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíj-biztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíj-biztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját a nyugdíj-biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező hatályos Adózási tájékoztató és az SZJA-törvény tartalmazza.

Az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.

f) Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint a Pénzügyminisztérium (PM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) állásfoglalásai, iránymutatásai és tájékoztatásai alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. **A változásokkal kapcsolatban a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető hatályos Adózási tájékoztató az irányadó.**

g) A nyugdíj-biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyféltájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen a következőket: a „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ot, valamint a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a nyugdíj-biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó megalapozott döntését. **Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**

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

a) A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményekre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tegyen a biztosítási szerződés vagy a Különös Feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen. A módosító javaslatban a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződést vagy a Különös Feltételeket érintő változásokról és a hatálybalépés idejéről.

b) **Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a biztosítási szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul. Amennyiben a Szerződő a módosító javaslatot írásban annak kézhezvételét követő 30 napon belül elutasítja, akkor ennek következményeként – a módosítás tartalmától függően – fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíj-biztosítási szerződésnek, melynek a hatályos adójogszabályok szerint adójogi következményei lehetnek.**

c) **A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a biztosítási szerződés Biztosító általi felmondására, de a Szerződő az ÁÉSZ 11. §-ának (5)–(13) pontjai szerinti rendes felmondással, illetve visszavásárlási igénybejelentéssel bármely időpontban, a módosító javaslatot követően is élhet.**

3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Itt, a biztosítási szerződésben felszámított költségek meghatározásán kívül, azon fogalmak kerülnek meghatározásra, amelyek 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 díja tartalmazza a befektetési díjrészt és a baleseti halálra szóló fedezet díját is. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.**
- b) **Az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásoló kiegészítő biztosítás:** olyan kiegészítő biztosítás, amely választása esetén az alapbiztosítás szolgáltatásai helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatása kerül teljesítésre a kiegészítő biztosításra vonatkozó Különös Feltételekben meghatározottak szerint.
- c) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- d) **Átírányítás:** a jövőbeni rendszeres díj befektetési díjrészenek egyes eszközalapokban való felosztási arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- e) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás díjfizetési tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a díjfizetési tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik. A baleset fogalmát az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások** fejezete tartalmazza.

- f) **Baleseti halálra szóló fedezet díja:** az alapbiztosítás díjából a baleseti halálra szóló fedezet díja.
- g) **Befektetési díjrész:** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kiegészítő biztosítások díjának és a baleseti halálra szóló fedezet díjának levonása után fennmaradó rész. E díjrészből az értékesítési költség levonása után fennmaradó teljes összeget a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekbe fekteti be.
- h) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- i) **Befektetési egység árfolyama:** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa. Az az ár, amelyen a Biztosító a befektetési díjrészt (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket euróra számítja át.
- j) **Díjjóváírás:** a biztosítási díj befektetési díjrészenek, valamint a befizetett eseti díjnak az értékesítési költség levonása után fennmaradó része, amely befektetési egységekben kerül jóváírásra a Szerződő számláján.
- k) **Díjfizetési tartam:** a díjfizetési tartam az az időszak, amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A díjfizetési tartam rövidebb, mint a biztosítás tartama. A baleseti halálra szóló fedezet csak a díjfizetési tartam alatt él.
- l) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult magyar szakértői szerv¹ szakvéleménye határozza meg.
- m) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- n) **Eszközalap:** a biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- o) **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.
- p) **Értéknap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- q) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapra vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- r) **Felhalmozási befektetési egység:** a befektetési díjrészből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- s) **Járadék:** olyan rendszeres kifizetés, melyben a Biztosító a szolgáltatását a Különös Feltételekben előre meghatározott rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A járadékösszegek lehetnek állandóak vagy növekvőek, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.
- t) **Járadékszolgáltatás tartaléka:** a biztosítási szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosításmatematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzüsszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatási tartalék befektetésének többethozamából való részesedésnek a számítási alapját képezi.
- u) **Járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb:** az a kamatláb, mellyel a Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál, amelynek maximális mértékét jogszabály² állapítja meg.
- v) **Kiegészítő biztosítások díja:** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások fedezetének díja.
- w) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- x) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- y) **Öregségi nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor hatályban levő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban³ megállapított öregségi nyugdíjkorhatár. A szerződéskötéskor átadott Adózási tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.

1 Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a 327/2011 (XII. 29.) Korm. rendelet alapján a megyei kormányhivatalok megyeszékhely szerinti járási hivatalai, valamint Budapest Főváros Kormányhivatala III. kerületi Hivatala.

2 Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor az 54/2015. (XII. 21.) MNB rendelet a technikai kamatláb maximális mértékéről.

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

- z) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból és az adójóváírás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- aa) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

4. A biztosítási szerződés alanyai

Itt azon fogalmak kerülnek meghatározásra, amelyek nem találhatók meg az **ÁÉSZ A biztosítási szerződések alanyai fejezetében**, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt.

- a) **Szerződő:** az a természetes személy, aki a biztosítási szerződést a Biztosítóval megkötö, és aki a biztosítási díj megfizetésére kötelezettséget vállal.
- b) **Kedvezményezett:** az a természetes személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult:
- ba) **Lejáratil kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratá esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bb) **Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bc) **Haláleseti kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított halála esetén jogosult. Ez lehet:
- a szerződésben megnevezett személy;
 - ilyen személy hiányában, vagy ha a Kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított örököse.
- bd) **Egészségkárosodási kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított egészségkárosodása esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

A továbbiakban a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezett együttesen

Kedvezményezettként kerül a Különös Feltételekben megnevezésre. Amennyiben a Különös Feltételek valamely rendelkezése csak a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezettre vonatkozik, úgy az kifejezetten megnevezésre kerül.

5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) **A biztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart,** vagyis a biztosítás azon a napon 0:00 órakor jár le, amelyen a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát betölti. Ez a nap a szerződés lejáratá.
- b) **A biztosítás díjfizetési tartama a biztosítási szerződés lejáratát megelőző biztosítási évfordulóig tart.**
- c) **A baleseti halálra szóló fedezet és a választott kiegészítő biztosításokra szóló fedezetek csak a biztosítás díjfizetési tartama alatt élnek, a Biztosító kockázatviselése ezen fedezetekre a díjfizetési tartam végén megszűnik.**
- d) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 49 év.
- e) A biztosítás 16 és 55 év közötti Biztosítottokra köthető.
- f) A biztosítás Szerződője a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves természetes személy lehet.

6. A biztosítás pénzneme

A biztosítás pénzneme euró, azaz a biztosítási és az eseti díjak fizetése, a befektetési egységek árfolyamának és a szerződés értékének nyilvántartása, a költségek, díjak elszámolása, továbbá a Biztosító kötelezettségeinek teljesítése (a Biztosító szolgáltatása) euróban történik. Amennyiben a Szerződő a biztosítási és az eseti díj megfizetését forintban indítja el, az euróra történő átváltásból fakadó árfolyamkockázatot a Szerződő viseli.

7. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

II. A biztosítási esemény, valamint a biztosítási szolgáltatás és a baleseti halálra szóló fedezet bemutatása

- ✓ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetekre szól a biztosításom? – Biztosítási esemény
- ✓ Meddig tart a baleseti halálra szóló fedezet a szerződésben? – Baleseti halálra szóló fedezet tartama
- ✓ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✓ Mikor és mit fizet ki a Biztosító? – A biztosítás szolgáltatása, Határozott tartamú járadékszolgáltatás
- ✓ Minden esetben egy összegben kapom meg a szolgáltatást? – 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
- ✓ Mit jelent a kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség? – Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

8. Biztosítási esemény

Biztosítási eseménynek minősülnek az alábbi események:

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

Bármely biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási szerződés megszűnik, kivéve azon eseteket, amikor az alapt biztosításhoz az alapt biztosítás szolgáltatásait befolyásoló kiegészítő biztosítás kapcsolódik, és a Biztosító az alapt biztosításban foglalt szolgáltatás helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti.

9. Baleseti halálra szóló fedezet tartama

A Biztosítónak a baleseti halál fedezetre vonatkozó kockázatviselése a díjfizetési tartam végén megszűnik.

10. Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg

- a) A baleseti halálra szóló fedezet biztosítási összege a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 1.2 pontjában található.
- b) A biztosítási összeget növelheti az automatikus és az opcionális díjnövelési lehetőség (lásd 23. és 24. pont). A díjnöveléssel megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.
- c) **A biztosítási összeg – az automatikus és az opcionális díjnövelési lehetőségeket kivéve – a tartam során nem módosítható.**

11. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ Extrém sporttevékenységhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Versenyekhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Repülési kockázat és kockázatkizárás, valamint Egyéb kockázatkizárások fejezetei tartalmazzák.

12. A biztosítás szolgáltatása

- a) A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén – a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében – az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, feltéve, hogy a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége egyébként fennáll:
 - aa) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratkor életben van, a Biztosító a Lejárat kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Amennyiben a lejárat napja értéknap, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül

meghatározásra. Amennyiben a lejárat napja nem értéknap, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő második értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- ab) A szerződés lejáratát megelőzően a Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló, hatályos jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának (lejárat előtti nyugdíjjogosultság) megszerzésekor a Biztosító a Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ac) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ad) Baleseti halál esetén a Biztosító ac) pontban meghatározott szolgáltatása a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes, a Különös Feltételek 10. pontjában meghatározott, baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeggel megnövekszik. Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek.
- ae) A Biztosított egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az Egészségkárosodási kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- af) Fentiek az alapbiztosítás szolgáltatásait jelentik, ideértve azon eseteket is, amikor az alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik, amely az alapbiztosítás szolgáltatását nem befolyásolja. Abban az esetben azonban, ha az alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik, amely az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásolja, úgy a Biztosító az alapbiztosítás itt meghatározott szolgáltatása helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti.

ag) Amennyiben a Biztosító szolgáltatásának teljesítéséig – kivéve a jelen fejezet ac)–ad) pontjaiban meghatározott haláleseti szolgáltatást, illetve a jelen fejezet ae) pontjában meghatározott egészségkárosodási szolgáltatást – még nem telt el legalább 10 év a szerződés létrejöttétől számítva, akkor a Biztosító szolgáltatása nem egyösszegű kifizetés formájában esedékes, hanem azt a Biztosító a Különös Feltételek 13. pontjában meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában teljesíti, kivéve az Adózási tájékoztatóban meghatározott eseteket.

- b) A Különös Feltételek 8. pontjában meghatározott biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- c) A Különös Feltételek 8. pontjában meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.**
- d) A Biztosítónak a baleseti halál fedezetre és a kiegészítő biztosításokra vonatkozó kockázatviselése a díjfizetési tartam végén megszűnik.**

13. Határozott tartamú járadékszolgáltatás

- a) A határozott tartamú járadékszolgáltatás kizárólag a Különös Feltételek 12. ag) pontjában szereplő biztosítási szolgáltatás esetén, az Adózási tájékoztatóban rögzített jogszabályi keretek között választható, és csak a határozott tartamú járadékszolgáltatás tartamára vonatkozik.
- b) A járadékszolgáltatás gyakorisága – a Biztosított rendelkezése szerint – lehet havi vagy éves fizetésű.
- c) A gyakoriságról rendelkezni a szolgáltatás megkezdése előtt lehet, és a járadékszolgáltatás tartama alatt módosítására nincs lehetőség.
- d) A járadékszolgáltatás esedékessége a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges összes dokumentum Biztosító székhelyére történő beérkezésének hónapját követő második hónap. A járadékszolgáltatást a Biztosító havi/éves rendszerességgel minden időszakra előre teljesíti a Biztosított részére, mindig az esedékesség hónapjának 10. napjáig.
- e) A járadékszolgáltatás tartama 10 év. A Biztosított járadékszolgáltatás tartama alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a szolgáltatást a Biztosított örökösei részére folyósítja tovább.
- f) A járadékszolgáltatási tartam alatt a járadékszolgáltatás kifizetése fedezetéül a biztosítási szolgáltatási összegből képzett járadékszolgáltatás tartaléka szolgál, melyet

a Biztosító a Biztosítási törvény⁴ számviteli biztosítás-technikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait, valamint a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet.

- g) A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a Biztosító határozza meg a biztosítási szolgáltatási összeg, a járadékszolgáltatás 10 éves tartama, a járadékfizetési gyakoriság és a technikai kamatláb figyelembevételével. A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértéke 0,5%, mely a járadékszolgáltatás tartama alatt változatlan.
- h) A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű, továbbá kezdeti összegét a járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés növelheti.
- i) A járadékszolgáltatási tartalék befektetéséből származó hozamnak – a járadékösszeg 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) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában, a hónap utolsó napjáig kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a Szerződőnek. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összeg növekedéséről. A járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadékösszeg minden év július 1-től

esedékes, és a következő többlethozam-visszatérítésig marad érvényben.

14. 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.**

15. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az ÁÉSZ A biztosítási esemény bejelentése, a Biztosító teljesítésének esedékessége fejezete, valamint az ÁÉSZ 2. számú melléklete tartalmazza.

16. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

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

⁴ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény.

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✓ Mit jelent a biztosítási díj? – A biztosítás díja
- ✓ Milyen részekből áll a biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Mit jelentenek a következő kifejezések: az alapbiztosítás díja, befektetési díjrész, baleseti halálra szóló fedezet díja, kiegészítő biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Mit jelent a befektetési díjrész minimuma? – A biztosítás díja
- ✓ Mi történik a nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírással? – A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás
- ✓ Hogyan változtathatom a biztosítási díjamból a befektetésre kerülő rész nagyságát? – Befektetési díjrész módosítása
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját, de nem akarom megszüntetni a szerződést? – Díjmentesítés
- ✓ Milyen gyakran fizethetem a biztosítás díját? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Hogyan fizethetek? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Módosíthatom a díj nagyságát, a fizetési módot vagy a gyakoriságot? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Mi történik a szerződésemmel, ha nem tudom időben befizetni a díját? – Díjfizetési késedelem
- ✓ Hogyan tudom megőrizni a baleseti halál védelmem értékét? – Automatikus és opcionális díjnövelés mint értékkövetési mód
- ✓ Van lehetőségem alkalmanként plusz összeget befizetni a rendszeres díjak mellett? Mekkora összeget? – Eseti díj
- ✓ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a befektetési díjrészt? – A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása
- ✓ Mi történik az igénybe vett adójóváírással, ha a szerződésem megszűnik? – Az adójóváírás nyilvántartása

17. A biztosítás díja

a) A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű.

A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alapbiztosítás díjából és az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjából áll, melyeket rendszeresen fizetendő biztosítási díjként a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A szerződés díja a díjfizetési tartam lejártáig, de legfeljebb a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.

b) Az alapbiztosítás díja a befektetési díjrészből, valamint a baleseti halálra szóló fedezet díjából tevődik össze. A baleseti halálra szóló fedezet díja a levonáskor hatályos Melléklet 1.3 pontjában található. Az alapbiztosítás díja és az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díja együttesen a rendszeresen fizetendő biztosítási díj (a továbbiakban: biztosítási díj).

c) Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

d) A biztosítási díj biztosítási szerződésre történő beérkezését követően, de legkorábban az esedékesség napján, a Biztosító először levonja az esetlegesen választott kiegészítő biztosítás(ok) díját, majd a baleseti halálra szóló fedezet díját.

A baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítások fedezetei díjtételének módosulása a kártapasztalat és a külső szabályozási környezet változására tekintettel

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

- j) Amennyiben a Szerződő az új biztosítási díjat írásban elutasítja, akkor ez a biztosítás Szerződő általi felmondásának minősül, és ez esetben a biztosítás és a Biztosító kockázatviselése megszűnik az adott biztosítási évfordulón. Ebben az esetben a Biztosító a visszaszámlálási értéket fizeti ki a Biztosított részére.
- k) **Ha azonban a Szerződő a biztosítás évfordulójának időpontjáig az új biztosítási díj vonatkozásában nem nyilatkozik, a Biztosító a megváltozott biztosítási díjat tekinti érvényesnek, és a Szerződő ezen díj megfizetésére köteles.**
- l) **A kiegészítő biztosítások díjtételei a Biztosító részéről egyoldalúan abban az esetben és olyan módon módosíthatóak, amennyiben és ahogy a kiegészítő biztosítás(ok) Különös Feltételei erről külön rendelkeznek.**

Díjengedmény

m) **A Biztosító saját elhatározása alapján üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve díjfizetési gyakoriság után járó díjengedményt adhat, amely a baleseti halálra szóló fedezet és a választható kiegészítő biztosítások díjában kerül érvényesítésre. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve 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 a Szerződőt. A díjengedmény mértéke adott biztosítási évre vonatkozóan akár nulla is lehet.

Befektetési díjrész

- n) Az alapbiztosítás díjából a baleseti halál fedezet díjának levonása után fennmaradó rész a **befektetési díjrész**.
- o) A befektetési díjrész szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét a **szerződéskötéskor hatályos Melléklet 1.1 pontja** tartalmazza.
- p) **A befektetési díjrész minimumát – 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. A befektetési díjrész minimumának változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban**

értesíti a Szerződőt. A befektetési díjrész minimumának változása nincs hatással a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres biztosítási díj nagyságára, azaz a befektetési díjrész minimumának változása nem módosítja a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát, azonban hatással van a szerződés befektetési díjrészének csökkentésére (lásd Különös Feltételek 19. pontja). A befektetési díjrész csökkentésekor a szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó hatályos befektetési díjrész minimuma a meghatározó.

- q) Ha a biztosítási szerződés bármely okból megszűnik, de a Szerződő a megszűnést követő időszakokra is megfizette a biztosítási díjat, melyből a befektetési díjrész befektetésre került, akkor a Biztosító a befektetési díjrész megszűnést követő időarányos részét a befektetési egységek aktuális részeként veszi figyelembe.

18. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az alapbiztosítás díjára, valamint az eseti díjakra a hatályos jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- b) Az adóról való rendelkezés alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a **Biztosító az euróban fizetett alapbiztosítás díját és az eseti díja(ka)t a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezése szerint⁵ számítja át forintra** és veszi figyelembe.
- c) A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos hatályos adózási tudnivalókról és eljárásokról a honlapján (www.nn.hu), illetve a szerződéskötéskor a szerződéshez mellékelte Adózási tájékoztatót keresztül nyújt tájékoztatót.
- d) **A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a Szerződő részéről történő felmondás, visszaszámlálás vagy a díjnemfizetés miatti megszűnés esetében) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybe vett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszaszámlálási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a visszaszámlálási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.**
- e) A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén a **Biztosító az Adóhatóság részére visszafizetendő forintösszeget a biztosítási szerződés megszűnésének napján érvényes MNB hivatalos**

⁵ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C. § (2) bekezdése.

devizaárfolyamon számítja át euróra és vonja le a szerződés visszavásárlási összegéből.

- f) **A Szerződő rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatos minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha visszavásárlási rendelkezés vagy díjnemfizetés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni).**
- g) **Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.**

19. Befektetési díjrész módosítása

- a) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely, a biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (a továbbiakban: díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a **befektetési díjrész – legfeljebb a díjcsökkentés időpontjában hatályos, a szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó befektetési díjrész minimális szintjéig történő – csökkentését** feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A befektetési díjrész csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a befektetési díjrész növelését, feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A megnövelt befektetési díjrész a rendelkezés beérkezését követő, díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- c) A Szerződő rendelkezése szerinti befektetési díjrész csökkentése az adójóváírás alapját képező összeg csökkenését eredményezi. A szerződéssel kapcsolatos aktuális adózási tudnivalókról és eljárásokról a Biztosító honlapján közzétett (www.nn.hu/ado) Adózási tájékoztató nyújt tájékoztatást.

20. Befektetési díjrész díjmentesítése

- a) A Szerződő igénye alapján a biztosítási szerződés befektetési díjrésze a harmadik biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjfizetés megszüntetésével és a Szerződő által a Biztosító részére küldött írásbeli rendelkezés szerint díjmentesíthető a díjrendeztettség hatályával. A díjmentesítés feltétele, hogy a biztosítás Felhalmozási és Plusz befektetési egységeinek értéke – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – elérje a szerződéskötéskor hatályos

Melléklet 1.1 pontjában található éves befektetési díjrész minimumának kétszeresét.

- b) A biztosítási szerződés befektetési díjrésze díjmentesíthető a rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a Biztosító által a 22. pontban foglalt feltételek szerint a harmadik biztosítási évforduló előtt is.
- c) **Díjmentesítéskor a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek, kivéve azon kiegészítő biztosításokat, amelyek a rájuk vonatkozó Különös Feltételek szerint nem szűnnek meg.** A baleseti halálra szóló fedezet változatlan biztosítási összeggel érvényben marad legfeljebb az 5. b) pont szerinti díjfizetési tartam végéig.
- d) Díjmentesítés előtt tájékozódjon a szerződéssel kapcsolatos hatályos adózási tudnivalókról és eljárásokról a Biztosító honlapján (www.nn.hu/ado) közzétett Adózási tájékoztató alapján.
- e) A díjmentesített szerződésre a díjmentesített időszak alatt a Biztosító nem várja el a befektetési díjrész rendszeres díjfizetését.
- f) 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 – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – történő elvonás útján érvényesíti. Ezen túlmenően a díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, a díjfizetési gyakoriság szerinti első értéknpra vonatkozó árfolyamon elsősorban a Plusz befektetési egységek számának csökkentésével – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – levonja a baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díját és annak a kiegészítő biztosításnak a díját, amely a rá vonatkozó Különös Feltételek szerint nem szűnik meg díjmentesítéskor. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a szerződés számláján, a Biztosító a baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti legfeljebb az 5. b) pont szerinti díjfizetési tartam végéig.
- g) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés a Szerződő által visszavásárolható, illetve a szerződés felmondható (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete és jelen Különös Feltételek 34. pontja).

- h) Amennyiben a Felhalmozási és az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – már nem elegendő az adott időszakban esedékes baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjainak, valamint a meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés a következő hónapfordulón megszűnik, és a Biztosító a Biztosított részére az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegével csökkentett visszavásárlási értéket fizeti ki. A visszavásárlási érték meghatározása (lásd 34. e) pont) a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján történik.
- i) **A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is fizethetők.**
- j) **A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet, ebben az esetben a díjmentesítés időszakára vonatkozó befektetési díjrészt a Szerződőnek visszamenőleg nem kell megfizetnie.**

21. A díjfizetés gyakorisága és módja

Díjfizetési gyakoriság

- a) A biztosítási szerződésben meghatározott fizetési gyakoriság éves, féléves, negyedéves és havi lehet.
- b) A biztosítási díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési 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) **Az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díj a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő, kivéve a baleseti halálra szóló fedezet díját, melynek megfizetését a Biztosító az egész biztosítási időszakra követelheti, amennyiben a biztosítási szerződés a 8. c) pontban meghatározott biztosítási esemény miatt szűnt meg.**
- e) A kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjával az adott kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján számol el a Biztosító.
- f) A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉSZ 1. számú melléklete** tartalmazza.

- g) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván a **rendszeres biztosítási díjakat**, az eseti díjakat, valamint az **adójóváírás összegét**.

22. Díjfizetési késedelem

- a) Díjfizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a biztosítás rendszeres, nem első díját az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén **nem érvényes az ÁÉSZ 9. §-ának (5), (6), (7) bekezdése.**
- b) Ha a Szerződő az esedékes biztosítási díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás, a baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónapig változatlan tartalommal fennáll.
- c) A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket **(lásd 37–40. pontok)** a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a szerződés számláján.
- d) Hat hónapnál hosszabb díjelmaradás esetén, amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke (lásd 34. c), d), e) pont), a Biztosító
- (i) a baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait az elmaradt biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével az azt követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számának arányos csökkentésével – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeit – levonja, és
- (ii) ha az (i) pont szerinti levonást követően a biztosítási szerződésnek továbbra is van visszavásárlási értéke (lásd 34. c), d), e) pont), akkor a biztosítási szerződést a 20. pontban foglaltak szerint díjmentesíti, kivéve, ha a Szerződő él a szerződés rendes felmondási jogával vagy visszavásárlás iránti igényével (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete és a jelen Különös Feltételek 34. pontja).
- e) Amennyiben hat hónapnál hosszabb díjelmaradás esetén a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, vagy a d) pont (i) alpontja szerinti elmaradt díjak levonása után már nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a **szerződés kifizetés nélkül megszűnik (lásd 42. b) pont).**
- f) Ha a biztosítási esemény vagy a Szerződő általi felmondás, illetve a szerződés visszavásárlása a biztosítási díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra

kerül(nek) a baleseti halálra szóló fedezet, továbbá a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).

- g) Amennyiben a díjmaradás tartama alatt lejár a díjfizetési tartam, abban az esetben a Biztosító a baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a díjfizetési tartam végén az azt követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számának arányos csökkenésével – kivéve az adójóváírási elkülönített Plusz befektetési egységeit – levonja, és a biztosítási szerződés fennmarad az 5. a), b) és c) pontban leírtak szerint.

23. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapt biztosítás díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel megnövelje. A biztosítási díjnövelés révén az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítás(ok) díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek. A biztosítási díjnövelés esetén a baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegét a Biztosító állapítja meg. Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.
- b) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjemelés mértékéről és a baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt biztosítási díjat tekinti érvényesnek.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő a biztosítási díj vonatkozásának egészében elfogadja (alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díja).
- d) Az automatikus díjnövelés mértékét a Biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1.

és július 1. közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza.

- e) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

24. Opcionális díjnövelés

A Biztosító, az automatikus díjnövelésen felül, a díjfizetési tartam alatt a Szerződő részére opcionális díjnövelési lehetősége(ke)t ajánlhat fel a jelen pontban meghatározott feltételekkel. Opcionális díjnövelést jelent az is, ha a Biztosító a biztosítási összeg emelésére tesz ajánlatot, mely esetben a díjnövelés mértékét a Biztosító a biztosítási összeg növekménye alapján számítja ki.

Az opcionális díjnövelés feltételei:

- a) Az opcionális díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség.
- b) Az opcionális díjnövekmény a biztosítási összeg(ek) emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.
- c) A Biztosító többféle díjnövelési opciót ajánlhat fel, melyek közül a Szerződő jogosult választani, amennyiben élni kíván opcionális díjnövelési lehetőséggel.
- d) Az opcionális díjnövelés mértéke lehet azonos az alapt és kiegészítő biztosítás(ok) estén, illetve lehet eltérő mértékű.
- e) Az opcionális díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasítja el.
- f) A Biztosító jogosult Egészségügyi vizsgálatot és/vagy Egészségi nyilatkozatot kérni.
- g) Az Egészségügyi vizsgálat költsége a Biztosítót terheli.
- h) Abban az esetben, ha a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasította el, és az opcionális díjnövelés elfogadása Egészségügyi vizsgálathoz és/vagy Egészségi nyilatkozathoz kötött, de azok dokumentációja a biztosítási évfordulóig nem érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az évfordulótól a szerződés díja az automatikus díjnövelés mértékével emelkedik.
- i) Amennyiben a Szerződő nem értesíti a Biztosítót a választott opcionális díjnövelés elfogadásáról vagy az automatikus díjnövelés elutasításáról, akkor az évfordulótól a szerződés díja az automatikus díjnövelés mértékével emelkedik.
- j) A Szerződő által kiválasztott opcionális díjemelés akkor lép érvénybe a biztosítási évfordulóval, amennyiben: a Szerződés a biztosítási évfordulón élő, rendszeres

díjfizetésű, azaz nem díjmentesített, nincs díjmentesen leszállítva, a Biztosító a díjfizetést nem vállalta át, a díjfizetés nem szünetel, nincs benyújtva igény a teljes szerződés vagy bármely kiegészítő biztosításának megszüntetésére, befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén a megtakarítási díjrész csökkentésére, továbbá biztosítási szolgáltatásra, beleértve az évforduló előtt bekövetkező, de az évforduló utáni, utólagos bejelentési dátumú biztosítási szolgáltatásokat is. Utóbbi esetben a Biztosító visszaállítja a szerződés díját és biztosítási összegét az évfordulón fennálló, opcionális díjnövelés előtti állapotra.

25. Eseti díj

- a) A Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére.
- b) Az eseti díjak a Szerződő rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. **Eseti díj csak akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett. A biztosítási díj elmaradása esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a biztosítási díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli.** A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti.
- c) **Az eseti díj minimális mértékét a befizetés időpontjában hatályos Melléklet 2. pontja tartalmazza.** Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el a Mellékletben meghatározott **eseti díjra vonatkozó** minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti.
- d) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. Az eseti díj minimumának változásáról a Biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

26. A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása

- a) A befektetési díjrész és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁÉSZ 1. számú melléklete**) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben a befektetési díjrész tartalmazó első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy a befektetési díjrész jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását

követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

- b) A befektetési díjrész a Biztosító csak a biztosítási díj esedékességekor fekteti be.
- c) A befektetési díjrész – az **értékesítési költség (lásd 37. pont)** levonása után a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség (lásd 37. pont)** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 3. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a befektetési díjrész százalékában meghatározza a befektetési díjrész elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során átirányítási rendelkezéssel módosítható.
- e) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díjak befektetési díjrészének aktuális eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító a Szerződő számláján elkülönítetten tartja nyilván a befektetési díjrészt, az eseti díjakat és az adójóváírás összegét.
- g) A Biztosító minden évben, a biztosítás évfordulója előtti 60. nappal vonatkozóan (díjmentesített szerződés esetén a biztosítás évfordulójára vonatkozóan), írásban tájékoztatja a Szerződőt, a Szerződő által választott kapcsolattartási módon – postai vagy elektronikus úton – a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről. Amennyiben az adott dátumon egységmozgással járó tranzakció van folyamatban a biztosítási szerződésen, akkor a tranzakció befejezésének napjára vonatkozik a tájékoztatás. A Biztosító a tájékoztatást azon napon követő 15 napon belül küldi meg írásban a Szerződő részére, amelyre a tájékoztatás vonatkozik.

27. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által forintban utalt adójóváírás összegét a Biztosító azon számlavezető bankja, amely az adójóváírásról szóló igazolásban megnevezésre kerül, a forintösszeg beérkezésének napján a bank által közzétett devizaeladási árfolyamon váltja át euróra.

b) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a hatályos Melléklet 4.2 pontjában meghatározott eszközalapban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: elsősorban állampapír-befektetés megvalósítása, legfeljebb közepes kockázatú befektetéseken keresztül.

A Biztosítónak jogában áll az ezen elvárásoknak megfelelő, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalapot a tartam során egyoldalúan módosítani.

A módosításra abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott eszközalapot az éppen aktuális eszközalap-kínálatból ezen elvárások alapján a Biztosító alkalmasabbnak ítéli. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető.

c) A Szerződő az adójóváírás összegéből képzett Plusz befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról nem rendelkezhet.

d) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában a Biztosító az eszközalapot érintő vagyonarányos költségen túl egyéb költségelvonást nem

érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a hatályos Melléklet 4.2 pontjában meghatározott eszközalap befektetési politikája közvetetten, mögöttes alapokon keresztül valósul meg, akkor az eszközalapoknál – amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget – a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére (lásd 29. c)–d) pontjai).

e) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszüntetése esetén az abban lévő Plusz befektetési egységeket a Biztosító az adójóváírás gyűjtésére szolgáló új eszközalapba (lásd hatályos Melléklet 4.2 pontja) helyezi át. A 30. d) pontban meghatározottakkal ellentétben a Biztosító ezen áthelyezésről a Szerződőt a Biztosító honlapján keresztül értesíti.

A változásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.

f) A befektetési kockázat az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában is teljes egészében a Szerződőt terheli.

IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések

- ✓ Mit jelent az eszközalap kifejezés? Miben különböznek az egyes eszközalapok egymástól? – Eszközalapok
- ✓ Ki viseli a befektetés kockázatát? – Eszközalapok
- ✓ Kapcsolódik-e tőke- és/vagy hozamgarancia a szerződéshez? – Eszközalapok
- ✓ Milyen eszközalapok közül választhatok a szerződéshez és hol találok róluk részletes információkat? – Eszközalapok, Melléklet, Eszközalap-tájékoztató
- ✓ Mi az az Eszközalap-tájékoztató, hol érhetem el? – Eszközalapok
- ✓ Módosulhat az Eszközalap-tájékoztató a szerződés tartama során? Ha módosul, hogyan értesülök róla? – Eszközalapok
- ✓ Mit takar a befektetési egységek árfolyama kifejezés? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Hogyan és mikor határozza meg a Biztosító a befektetési egységeinek árfolyamát? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Hol kapok tájékoztatást a befektetési egységek árfolyamáról? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Mik azok a mögöttes alapok? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

28. Eszközalapok

- a) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- b) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- c) **A biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt. A befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek és a hatályos Eszközalap-tájékoztató rendelkezései az irányadóak.**
- d) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- e) A választható eszközalapok körét az eszközalapokról történő rendelkezéskor hatályos Melléklet 4.1 pontja tartalmazza. **A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján a Biztosító korlátozhatja.**
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, illetve az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása vagy ellehetetlenülése, továbbá a szabályozási környezet változása (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását), 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 Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető, a termék mindenkor hatályos Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.**
- g) A Biztosító a befektetési politika módosításáról azon ügyfeleket tájékoztatja a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, akik a **tájékoztató időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került (érintett ügyfelek). Abban az esetben, ha

az előző részben 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 hatvan napos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

29. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamait meghatározza. Az eszközalap nettó eszközértékének meghatározására lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- b) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- c) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetlen (mögöttes alapokon keresztül) valósulnak meg.
Azon eszközalapoknál, amelyek mögöttes alapokon keresztül fektetnek be, amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget (lásd 38. pont), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.
- d) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatják. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs rá hatása.**
- e) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.

30. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító **egyoldalúan** létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségéről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló eszközalap elérhető. **Az értesítés a Biztosító honlapján (www.nn.hu) keresztül történik.** A változásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződéshez kapcsolódó

eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.

- c) 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 (33. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapiig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.nn.hu). Jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- d) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

31. Tájékoztató 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-tájékoztatóon keresztül.

V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai

- ✓ Milyen változtatásokat kérhetek a szerződés tartama alatt a befektetéssel kapcsolatban? – Rendelkezések
- ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném fektetni a jövőben a rendszeres befizetéseimet? – Átirányítás
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném helyezni a meglévő megtakarításomat? – Átváltás
- ✓ 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 a befektetési díjrésszel kapcsolatban:
 - Átirányítás
- b) Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban:
 - Átváltás
- c) Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban:
 - Visszavásárlás

Az itt meghatározott egyes rendelkezések végrehajtásához a Biztosító költséget számol fel az alábbi pontokban meghatározottak szerint.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban:

- A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban

32. Átirányítás

- a) A jövőbeni rendszeres biztosítási díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható (átirányítás). Az átirányításokért a Biztosító a hatályos Melléklet 8. pontjában meghatározott **átirányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átirányítási költség érvényesítése a rendelkezés beérkezését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapra vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átirányítási költséget az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek terhére – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – érvényesíti.
- b) **Az átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű lehet.**

Az átirányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a hatályos Melléklet 8. pontja tartalmazza.

33. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével – más eszközalap(ok)ba helyezhetőek (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító az átváltáskor hatályos Melléklet 9. pontjában meghatározott **átváltási költség** számol fel, amelyet a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít. Az átváltás költségének érvényesítésére a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamok felhasználásával kerül sor.
- b) A befektetési egységek átváltása a rendelkezés beérkezését (lásd 35. pont) követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos **Mellékletben** szereplő módokon teheti meg (9. pont).
- c) Amennyiben ugyanazon értéknapra vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapra vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbieket alól kivételt képez a Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.
- d) Az adott átváltási igény beérkezését (lásd 35. pont) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapon (T+3 nap) fogad.
- e) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos Melléklet 9. pontjában közölt**

minimum, illetve maximum költséghatárokra 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 Melléklet 9. pontja tartalmazza.

- f) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével) befektetési egységre történhet.

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

34. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget a Biztosított részére fizeti ki.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását, felmondását az ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetében meghatározottak szerint, azonban a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében, az ÁÉSZ rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlási összeget a Biztosító nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 13. pontjában található.
- e) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- f) A befektetési egységek visszavásárlási értékének kiszámítása a rendelkezés beérkezését (lásd 33. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- g) A szerződés visszavásárlási értékét csökkentik a meglévő, de még el nem számolt költségek, díjak, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.
- h) A Szerződőnek a visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia. Az igény bejelentése során vegye figyelembe a visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan

a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a befektetési kockázat realizálását és az adójóváírásra vonatkozó visszafizetési kötelezettséget.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

35. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a hatályos Melléklet 15. pontjában meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére ezen időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekinti beérkezettnek.
- c) A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:
- beérkezési napjának a Melléklet 15. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt,
 - a beérkezés módjára vonatkozó szabályait a jogszabályi környezet, felügyeleti, 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 Melléklet 15. pontja tartalmazza.
- d) Jelen fejezet hatálya alá a 33. pontban **tárgyalt Befektetési egységek átváltása**, a 32. pontban **tárgyalt Átírányítás**, valamint a 34. pontban **tárgyalt Visszavásárlás** rendelkezések tartoznak.

36. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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

VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek és a Teljes Költségmutató leírása

- ✔ Milyen költségeim merülnek fel a befektetési díjrészhez kapcsolódóan? – Értékesítési költség, Vagyonarányos költség, Szerződéskezelési költség
- ✔ 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 (rendelkezéseitől) függő költségek

A Szerződő az eszközalapokban nyilvántartott befektetését a biztosítási díj, illetve ezen felül eseti díj(ak) megfizetésével növelheti, mely díjakat különböző típusú és mértékű költségek terhelhetik.

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

A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség

37. Értékesítési költség

- a) A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő – a díjrész vagy eseti díj 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. A befektetési díjrészből és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a befektetési díjrészből fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, az eseti díjból fennmaradó részt Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- b) Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 3. pontja** tartalmazza.
- c) Az értékesítési költség a díjfizetési gyakoriság szerinti biztosítási hófordulón vagy az eseti díj beérkezésekor esedékes.
- d) Az értékesítési költség a szerződés tartama alatt változatlan.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz egységeket nem terheli értékesítési költség.

A befektetést terhelő költségek

38. Vagyonarányos költség

- a) A vagyonarányos költség a Szerződő befektetését terhelő, az eszközalap értékének százalékában meghatározott

éves költség. A Biztosító ezt a költséget azért vonja el, hogy az eszközalapok kezelésével, valamint a Biztosító működésével kapcsolatos költségeket, továbbá a biztosítói megtérülést (ideértve az üzemeltetésbe befektetett tőke elvárt megtérülését is) fedezze.

- b) Az **éves vagyonarányos költség** minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor hatályos éves vagyonarányos költséget a **Melléklet 4. pontja** tartalmazza.
- c) A Biztosító a vagyonarányos költséget minden értékelési napon, a befektetési egységek árfolyamának számításakor (automatikusan) elvonja, azaz a vagyonarányos költséget az árfolyamban érvényesíti, és így a Szerződő számláját nem terheli további levonás.
- d) **Az éves vagyonarányos költséget a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetében ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyonkezelés útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves vagyonarányos költség azonban nem haladhatja meg a 2,9%-ot. Az éves vagyonarányos költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos Melléklet 4. pontja tartalmazza.**

39. Szerződéskezelési költség

- a) A Szerződő számláját terhelő, havonta érvényesített fix költség. A Biztosító a költséget azért vonja el, hogy a szerződés nyilvántartásával, adminisztrációjával kapcsolatban felmerülő költségeket fedezze.
- b) **A díjfizetési tartam alatt a szerződéskezelési költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól és díjfizetési módtól. A díjfizetési tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság vagy díjfizetési mód változtatása a szerződéskezelési költség módosulását vonja maga után.**

A Biztosító eltérő összegű szerződéskezelési költséget terhel a díjfizetési tartam alatt, a díjfizetési tartam lejáratát után és a szerződés díjmentesítését követően.

A szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. Az aktuális **szerződéskezelési** költséget a hatályos **Melléklet 5. pontja** tartalmazza.

A Biztosító az ÁÉSZ-ben meghatározottak szerint a díjfizetési módot megváltoztathatja, ideértve az új díjfizetési mód bevezetését is, és az új díjfizetési módhoz jogosult új szerződéskezelési költségszintet meghatározni. Az új költségszint nem lehet magasabb, mint a postai csekkes díjfizetési módhoz tartozó költség kétszerese.

- c) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a **szerződéskezelési** költséget a Biztosító – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- d) A **szerződéskezelési költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből.
Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a **szerződéskezelési** költséget a Plusz befektetési egységek terhére – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – érvényesíti.
- e) A biztosítási szerződés megszűnése esetén a **szerződéskezelési** költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- f) **A szerződéskezelési költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja.**
A szerződéskezelési költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

40. Teljes Költségmutató

A Teljes Költségmutató (TKM) fogalma az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások pontjában** található. A TKM mutató számítása egységes módszertan alapján történik, melyet jogszabály ír elő⁶.

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét a Melléklet 6. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

41. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A díjfizetési gyakoriság és mód változtatásának költségét a hatályos Melléklet 9–10. pontjai, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a **hatályos Melléklet 11. és 12. pontjai** tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket a Plusz befektetési egységek terhére – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – érvényesíti.
- b) **A díjfizetési mód és gyakoriság megváltoztatásának költségét, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben egyoldalúan módosíthatja. A jelen pontban felsorolt költségek nem haladhatják meg a Melléklet 5. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, hatályos szerződéskezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- c) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő a Különös Feltételek szerint az átirányítási vagy átváltási jogosultságaival él, akkor a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a **hatályos Melléklet 7. és 8. pontjaiban** találhatóak.
- d) Díjmentesítés esetén a Különös Feltételek **20. pontja** szerinti rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a baleseti halál fedezet díjainak levonására a befektetési egységek számának csökkentése révén.

⁶ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor az 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről.

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

- ✔ Van olyan esetek, amikor megszűnik a szerződésem? Melyek ezek? – Biztosítási szerződés megszűnésének esetei
- ✔ Szükségem van a megtakarításom egy részére, van rá lehetőség, hogy ehhez úgy jussak hozzá, hogy a szerződésem nem szűnik meg? – Egyéb szabályok

42. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Az alapbiztosítás és a hozzá kötött valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik:

- a) az alábbi biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esetén, **kivéve** azon eseteket, amikor az **alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik**, amely az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásolja, és a Biztosító **az alapbiztosítás szolgáltatása helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti:**
 - aa) a biztosítási tartam lejáratakor, a biztosítási szerződésben és a **biztosítási kötvényen dátumszerűen** meghatározott lejárat nap 0:00 órájkor,
 - ab) a Biztosított halála esetén (ideértve a baleseti halált is), a halál időpontjában,
 - ac) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló, mindenkor hatályos magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (lejárat előtti nyugdíjjogosultság) esetén, a lejárat előtti nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontjában, azaz a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpontban,
 - ad) legalább 40%-os mértékét elérő egészségkárosodás – amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult magyar szakértői szerv szakvéleménye határozta meg – esetén, a szakvéleményben meghatározott időpontban vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontjában,
- b) a biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén (lásd 22. pont), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben a szerződés a 22. e) pontban meghatározottak szerint nem díjmentesíthető, mert a szerződés nem rendelkezik visszavásárlási értékkel,
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (**ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése**), visszavásárlási igénybejelentéssel, a **rendelkezés** Biztosító székelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a 34. pontban leírtakra,

- d) a befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés esetén, a 20. h) pontban leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulót követő hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – nem elegendő az adott hónapban esedékes baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészének, valamint a további költségek és díjak levonására,
- e) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.
- f) A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapbiztosítás (a hozzá kapcsolódó kiegészítő biztosításokkal együtt), valamint a Biztosító kockázatviselése megszűnik.

A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a 18. pont és a hatályos jogszabályok az irányadóak.

43. Egyéb szabályok

- a) Jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ **Reaktíválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön** fejezetei.
- b) A biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető.
- c) A **személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel ellentétben visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.**
- d) A Biztosító – a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén – a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- e) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan

a visszavásárlást és biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11. §-ának (9) és 16. §-ának (8) bekezdéseiben meghatározott időtartamon belül kerül sor.

- f) Jelen terméket a Biztosító nem regisztrálta az Amerikai Egyesült Államok vonatkozó jogszabályában (Securities Act of 1933) meghatározott módon az erre jogosult hatóságnál, és ennek megfelelően nem értékesíthető

U.S. személyek számára. U.S. személyek alatt a fenti jogszabály 902(k) paragrafus (1) bekezdésében meghatározott személyeket kell érteni.

Budapest, 2023. október 20.