

Az NN Biztosító Zrt. 304 jelű Maraton biztosításának különös feltételei

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban Különös Feltételek) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Biztosító 304 jelű Maraton életbiztosítási szerződésének feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.
- 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 304 jelű Maraton biztosítás célja az, hogy a Kedvezményezett részére anyagi segítséget nyújtson a Biztosított halála esetén felmerülő váratlan kiadásokra – mint például temetési költségek fedezetére, örökösödési illeték megfizetésére.
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, mely csak a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel egészíthető ki.

2. A biztosítási esemény

A biztosítási esemény a Biztosítottnak a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező halála. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.

3. A biztosítás szolgáltatása

A Biztosító a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezett részére. Amennyiben a Biztosított halála nem baleseti okból a kockázatviselés kezdetétől számított két éven belül következik be, akkor a Biztosító biztosítási szolgáltatásként csökkentett biztosítási összeget teljesít. Ebben az esetben a csökkentett biztosítási összeg a jelen biztosításra mint alapbiztosításra befizetett díj egyharmadával egyezik meg, a Biztosító biztosítási szolgáltatásként ezt a csökkentett biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezettnek.

4. A biztosítási összeg

- a) A kezdeti biztosítási összeget a Szerződő választja meg szerződéskötéskor.
- b) A kezdeti biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.

- c) A kezdeti biztosítási összeget növelheti a jelen Különös Feltételek 7. és 8. pontjában meghatározott automatikus, opcionális és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a jelen Különös Feltételek 9 b) pontjában meghatározott többlethozam-visszatérítés. A díjnövelési lehetőségek vagy a többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.

5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás 49 és 75 év közötti személyekre köthető.

6. A biztosítás díja, a díjfizetési tartam, díjengedmény

- a) A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű, amelyet a Szerződő a biztosítási szerződésben meghatározott éves, féléves, negyedéves és havi gyakorisággal fizethet.
- b) A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött kérelmében a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, azzal a feltétellel, hogy jelen alapbiztosítás és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítás(ok) esedékes díjai a biztosítási évfordulókra kiegyenlítésre kerülnek.
- c) A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén, valamint a díj nagyságától függően a Biztosító **saját elhatározása alapján üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve díjengedményt adhat, ami az alapbiztosítás díjában érvényesítésre kerül. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. Az első biztosítási évre vonatkozó díjengedményt a biztosítási kötvény tartalmazza. 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 0 is lehet.
- d) A biztosítás díja a díjfizetési tartam végéig fizetendő. Amennyiben a biztosítás a díjfizetési tartam alatt biztosítási esemény miatt szűnik meg, a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó díj megfizetését követelheti. Egyéb megszűnési esetben a biztosítási díj a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.

- e) A díjfizetési tartamot a Szerződő a szerződéskötéskor a Biztosító által kínált lehetőségek közül választja meg. A biztosítás díjfizetési tartama minimum 5 év, maximum 30 év. A díjfizetési tartam végén a Biztosított maximum 80 éves lehet. Amennyiben a Biztosított a szerződéskötés évében betölti a 71. életévét, abban az esetben a díjfizetés tartama a Szerződő választása alapján kizárólag 4 vagy 9 év lehet.
- f) Jelen alapbiztosítás díjkalkulációja és Életbiztosítási díjtartalékának (ÁÉSZ 2. §) megállapítása során a Biztosító 1,8%-os technikai kamatlábat alkalmaz. A többleszám-visszatérítés számolása során a Biztosító a visszajuttatás mértékét a technikai kamatlábtól eltérő, 2,5%-os hozam küszöbérték mellett határozza meg. Mind a technikai kamatláb, mind a hozam küszöbérték mértéke változatlan a biztosítás tartama alatt.

7. Automatikus és opcionális díjnövelés

Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás nélkül lehetőséget ad a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások rendszeres díját és ezen keresztül ezek biztosítási összegét biztosítási évente megnövelje, és így inflációs időszakban a biztosítási összeg reálértékének csökkenését mérsékelje.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a hátralevő díjfizetési tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. **A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.**
- c) **Az automatikus díjnövelési lehetőség csak együttesen érvényesíthető az alapbiztosításra és a hozzá tartozó összes olyan kiegészítő biztosításra, ahol erre lehetőség van.**
- d) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az emelés mértékéről és az alap-, illetve a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. **A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóiig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekintve érvényesnek.**
- e) **Nincs lehetőség az automatikus díjnövelésre azon naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.**
- f) A 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. napja közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. napja közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza. Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

Opcionális díjnövelés

A Biztosító az automatikus, illetve a háromévenkénti 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:

- g) Az opcionális díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség.
- h) 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.
- i) A Biztosító többféle díjnövelési opciót ajánlhat fel, melyek közül a Szerződő jogosult választani, amennyiben élni kíván opcionális díjnövelési lehetőséggel.
- j) Az opcionális díjnövelés mértéke lehet azonos az alap és kiegészítő biztosítás(ok) estén, illetve lehet eltérő mértékű.
- k) Az opcionális díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasítja el, továbbá, ha az adott évben felajánlásra kerül háromévenkénti díjnövelés, azt a Szerződő elfogadja.
- l) A Biztosító jogosult Egészségügyi vizsgálatot és/vagy Egészségi nyilatkozatot kérni.
- m) Az Egészségügyi vizsgálat költsége a Biztosítót terheli.
- n) 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 évfordulóiig nem érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az évfordulótól a szerződés díja az automatikus díjnövelés mértékével emelkedik, amennyiben a Szerződő nem értesíti a Biztosítót az automatikus díjnövelés elutasításáról.

- o) 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.
- p) 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, továbbá biztosítási szolgáltatásra, beleértve az évforduló előtt bekövetkező, de az évforduló utáni, utólagos bejelentési dátumú biztosítási szolgáltatásokat is. Ez utóbbi esetben a Biztosító visszaállítja a szerződés díját és biztosítási összegét az évfordulón fennálló, opcionális díjnövelés előtti állapotra.

8. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A Biztosító a biztosítás díjfizetési tartama alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás nélkül **minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi**, hogy a Szerződő a jelen Különös Feltételek 7. pontjában meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül további 20%-kal növelje alapbiztosításának díját és ezen keresztül az alapbiztosítás biztosítási összegét.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a hátralevő díjfizetési tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. **A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.**
- c) **A Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt a díjnövelési lehetőségről és annak elfogadása esetén érvényes megnövelt díjról, illetve biztosítási összegről. Amennyiben a Szerződő élni kíván a díjnövelési lehetőséggel, ezen szándékát a biztosítási évfordulóig kell a Biztosítónak írásban bejelentenie. Ennek elmaradása esetén a Biztosító úgy tekinti, hogy a díjnövelésre a Szerződő nem tart igényt.**
- d) **Nincs lehetőség a díjnövelésre azon naptári évet követően, amelyben a Biztosított az 55. életévét betöltötte.**

9. A többlethozam visszatérítése

- a) A befizetett díjak egy részéből a Biztosító Életbiztosítási díjtartalékok (ÁÉSZ 2. §) képez, melyet a Biztosítási tör-

vény¹ számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait figyelembe véve befektet. A Biztosító az Életbiztosítási díjtartalék befektetéséből származó tényleges hozam 6. f) pontban meghatározott hozam küszöbértéket (2,5%) meghaladó részéből legalább 90%-ot visszajuttat a biztosítási összeg emelése formájában, a továbbiakban ez a többlethozam-visszatérítés.

- b) A többlethozam-visszatérítés a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához tartozó egyszeri díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában kerül sor oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összegek növekedéséről.
- d) A biztosítási esemény bekövetkeztekor még el nem számolt többlethozam összegét a Biztosító az adott időszakra vonatkozó befektetési teljesítménye alapján meghatározza, és ezzel a biztosítási összeget megnöveli.

10. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az ÁÉSZ 16. §-a és a 2. számú melléklete tartalmazza.

11. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályait az ÁÉSZ 17. §-a tartalmazza.

12. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ 19–22. §-ai tartalmazzák.

13. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen alapbiztosítás megszűnik:

- a Biztosított halála esetén a halál időpontjában,
- a díjfizetés elmulasztása esetén (ÁÉSZ 9. §),
- az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

14. Egyéb szabályok

- a) **Jelen alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjfizetési tartama legfeljebb az alapbiztosítás díjfizetési tartamának végéig terjedhet.**

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

- b) Jelen alapbiztosítás nem visszavásárolható és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére, így a biztosításra nem vonatkoznak az ÁÉSZ-nek a visszavásárlására és a kötvénykölcsön igénylésére vonatkozó rendelkezései.
- c) A biztosítás a Szerződő kérelmére az ÁÉSZ 13. §-a alapján díjmentesen leszállítható. A biztosítási szerződés megkötésekor érvényes – a biztosítás tartama alatt változatlan –, jelen alapbiztosításra vonatkozóan vállalható díjmentesen leszállított minimum biztosítási összeg 250 000 Ft.
- d) Az adott biztosítási szerződés vonatkozásában tájékoztató jelleggel a Termékismertető tartalmazza azt, hogy az egyes biztosítási évek első napján – változatlan biztosítási díjat és biztosítási összeget feltételezve – mekkora a biztosítási szerződés díjmentes leszállítást követően érvényes biztosítási összege.
- e) Jelen életbiztosítás nem befektetési egységekhez kötött, ezért a tőke-, illetve hozamgarancia nem értelmezhető.
- 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. december 15.