

# Az NN Biztosító Zrt. 128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

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

## Tartalomjegyzék

<b>I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók</b>	<b>3</b>
1. Általános rendelkezések	3
2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	4
3. Az alapbiztosítás elemei a szerződésben	5
4. A biztosítási szerződés alanyai	5
5. A biztosítás tartama, korhatárok	5
6. A biztosítás pénzneme	5
7. A biztosítás területi hatálya	5
<b>II. Az alapbiztosításban szereplő biztosítási elem, a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása</b>	<b>6</b>
8. Biztosítási elem	6
9. Biztosítási esemény	6
10. Kizárások	6
11. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg	6
12. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	6
13. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	6
14. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	7
<b>III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók</b>	<b>8</b>
15. A biztosítás díja	8
16. A biztosítási elem díjának módosulása	9
17. A Befektetési díjrész módosítása	9
18. A Befektetési díjrész díjmentesítése	9
19. A díjfizetés gyakorisága és módja	9
20. A díjfizetési késedelem	10
21. Automatikus díjnövelés	10
22. Eseti díj	11
23. A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása	11
<b>IV. A termék befektetési eleméhez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések</b>	<b>12</b>
24. Eszközalapok	12
25. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	13
26. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	13
27. Tájékoztatás az eszközalapokról	13

<b>V. A biztosítás befektetési eleméhez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai</b>	14
<b>Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban</b>	14
28. Átirányítás	14
<b>Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban</b>	14
29. Befektetési egységek átváltása	14
30. Részleges visszavásárlás	15
<b>Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban</b>	16
31. Visszavásárlás	16
<b>Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban</b>	16
32. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	16
33. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	16
<b>VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, a Teljes Költség Mutató és a kármentességi bónusz leírása</b>	18
<b>A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség</b>	18
34. Értékesítési költség	18
<b>Befektetést terhelő költségek</b>	18
35. Vagyonarányos költség	18
36. Szerződéskezelési költség	18
<b>Teljes Költségmutató</b>	19
37. Teljes Költségmutató	19
<b>További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek</b>	19
38. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	19
<b>Bónusz</b>	19
39. Kármentességi bónusz	19
<b>VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok</b>	21
40. Biztosítási szerződés megszűnése	21
41. Egyéb szabályok	21

## I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

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

### 1. Általános rendelkezések

a) Az NN Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek), az annak részét képező: **1. számú Mellékletében** 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 128 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.

**Az 1. számú 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 1. számú Melléklet a hatályos. A hatályos 1. számú Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatályba lépésekor a [www.nn.hu](http://www.nn.hu), továbbiakban: [www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető. Az 1. számú Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori rendelkezések az irányadóak.**

b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

**A 128 jelű termék főbb jellemzői** (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):

- c) A Biztosító 128 jelű terméke (a továbbiakban biztosítás) alapt biztosításnak minősül és olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely két részből áll:
- (i) **biztosítási elem**, amely baleseti halálra szóló fedezetet jelent,

- (ii) **befektetési elem**, amely azt jelenti, hogy a Szerződő rendszeres és további eseti megtakarításait a Biztosító a Különös Feltételekben meghatározottak szerint, a Szerződő által, a kockázatvállalási hajlandósága alapján választott eszközalapokba fekteti.

**A befektetési elem vonatkozásában a befektetési kockázatot a Szerződő viseli.** A befektetési elem értékét az eszközalapok hozama határozza meg. A biztosítási szerződés befektetési eleme jellemzően hosszabb távon – általában a minimális 10 éves díjfizetési tartamot meghaladóan – lehet eredményes, rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.

- d) Az alapt biztosításhoz a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosítások köthetők.
- e) A fizetendő biztosítási díj az alapt biztosítás és az esetlegesen választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díját egy összegben kell megfizetni. Az alapt biztosítás díja két elemből áll: befektetési elem és biztosítási elem díjrészből.

A biztosítási díj beérkezése után a Biztosító elvonja a biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások kockázati díjrészt, valamint az értékesítési költséget. A fennmaradó rész kerül befektetésre a Szerződő számláján, Felhalmozási befektetési egységekként.

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

- f) **A biztosítási szerződés a Biztosított teljes életére szól, tartama a Biztosított haláláig tart. A termék 10 és 30 év közötti díjfizetési tartammal választható.** A díjfizetési tartam egész biztosítási években határozható meg. A díjfizetési tartam lejártát követő időszakra a Biztosító minimális számlaértéket határoz meg a Felhalmozási

és Plusz befektetési egységek értékére. Amennyiben a szerződés értéke a minimális számlaérték alá csökken, a szerződés megszűnik.

Amennyiben a szerződés a biztosított halála miatt szűnik meg, úgy a Biztosító szolgáltatása: A Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke.

Amennyiben a díjfizetési tartam alatt a biztosítási elem biztosítási eseménye, azaz baleseti halál miatt szűnik meg a szerződés, úgy a Biztosító szolgáltatása: a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke, valamint a biztosítási elem alapján járó biztosítási szolgáltatás.

Amennyiben a díjfizetési tartam alatt a biztosítás nem biztosítási esemény bekövetkezése miatt szűnik meg, a Biztosító:

- a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított értékét, továbbá
- a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának, visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított értékét fizeti ki a Szerződőnek.

g) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyfél-tájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ot, valamint „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója a biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó megalapozott döntését.**

## 2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Itt, a biztosítási szerződésben felszámított költségek meghatározásán kívül, azon fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók meg az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezetében**, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt. A költségek meghatározását a VI. fejezet tartalmazza.

- a) **Alapbiztosítás díja:** az alapbiztosítás díja tartalmazza a befektetési elem díjrészt és a biztosítási elemre vonatkozó díjat. Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.
- b) **Átváltás:** befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának módosítása.
- c) **Átírányítás:** a jövőbeni rendszeres díj befektetési díjrészenek egyes eszközalapokban való felosztási arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- d) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás díjfizetési tartama alatt bekövetkező olyan baleseti eredetű

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 a díjfizetési tartam alatt bekövetkezik.

A balesetnek és az elhalálozásnak is a biztosítási díjfizetési tartamán belül kell bekövetkeznie. A baleset és a közlekedési baleset fogalmát az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezete** tartalmazza.

- e) **Baleseti halálra szóló fedezet díja:** az alapbiztosítás díjából a biztosítási elem díja.
- f) **Befektetési elem díjrésze (befektetési díjrész):** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kiegészítő biztosítások díjának és a biztosítási elem (baleseti halálra szóló fedezet) díjrészenek levonása után fennmaradó rész. E díjrészből az értékesítési költség levonása után fennmaradó teljes összeget a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekbe fekteti be.
- g) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- h) **Befektetési egység árfolyama:** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa. Az ár, amelyen a Biztosító a befektetési díjrészt (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket euróra számítja át.
- i) **Biztosítási elem díja:** A Baleseti halálra szóló fedezet díja.
- 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 biztosítási elem csak a díjfizetési tartam alatt él.
- l) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- m) **Eszközalap:** a biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- n) **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.**

- o) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- p) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- q) **Felhalmozási befektetési egység:** a befektetési elemre fizetett rendszeres díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- r) **Kiegészítő biztosítások kockázati díja:** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások fedezetének díja.
- s) **Kockázati díjrész:** a választott kiegészítő biztosítás(ok) és a biztosítási elem (a Baleseti halálra szóló fedezet) díja együttesen, amely a rendszeresen fizetendő biztosítási díj része.
- t) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- u) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- v) **Plusz befektetési egység:** a befektetési elemre fizetett eseti díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- w) **Szerződő számlája:** szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amelyen nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

### 3. Az alapbiztosítás elemei a szerződésben

- a) Az alapbiztosításnak két eleme van: **biztosítási (baleseti halálra szóló fedezet) és befektetési elem, mely elemek együttesen képezik az alapbiztosítást.**
- b) **A biztosítási elem a díjfizetési tartam végén megszűnik.**

### 4. A biztosítási szerződés alanyai

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

### 5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart (a biztosítás tartama).
- b) A biztosítás díjfizetési tartama legalább 10 év, legfeljebb 30 év lehet, amely a szerződés megkötésekor egész biztosítási években kerül meghatározásra.
- c) A biztosítási elem csak a díjfizetési tartam alatt él.
- d) A biztosítás 16 és 65 év közötti Biztosítottakra köthető. A biztosítás díjfizetési tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóig tarthat.

### 6. A biztosítás pénzneme

**A biztosítás pénzneme euró, azaz a biztosítási 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.**

### 7. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

## II. Az albiztosításban szereplő biztosítási elem, a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása

- ✓ Mit jelent a biztosítási elem? Meddig tart a biztosítási elem a szerződésben? – Biztosítási elem
- ✓ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetre szól a biztosításom? – A biztosítási esemény
- ✓ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✓ Mikor és mit fizet ki a Biztosító? Milyen értékű a biztosítási fedezet? – A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg
- ✓ Minden esetben fizet a Biztosító, ha biztosítási esemény történt? – Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól
- ✓ Hogyan tudom bejelenteni a biztosítási eseményt, és milyen dokumentumokat kell beküldenem a Biztosítóhoz?  
– A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

### 8. Biztosítási elem

- a) **Az albiztosítás biztosítási eleme baleseti halálra szóló biztosítási fedezetet jelent**, melynek kezdeti biztosítási összegét a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 23.4. pontja** tartalmazza.
- b) A Biztosítási elem határozott tartamú, mely megegyezik a díjfizetési tartammal.

### 9. Biztosítási esemény

A biztosítási esemény

- a) a **befektetési elem vonatkozásában**: a biztosított biztosítás tartam alatt bekövetkező (bármely okú) halála. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.
- b) a **biztosítási elem vonatkozásban**: a Biztosított díjfizetési tartam alatt bekövetkező **baleseti halála**. A **biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja**.

### 10. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatok a Biztosító **ÁÉSZ A baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó általános kockázatkizárások, Extrém sporttevékenységhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Versenyekhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Repülési kockázat és kockázatkizárás, valamint Egyéb kockázatkizárások** fejezeteiben találhatóak.

### 11. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

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

- a) **A biztosított biztosítási tartamon belül bekövetkező bármely okú halála esetén** (a befektetési elemre vonatkozó biztosítási esemény): a Biztosító kifizeti a haláleseti Kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke

a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését (lásd **32. pont**) követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- b) **A biztosított díjfizetési tartamon belül bekövetkező baleseti halála esetén** a Biztosító a biztosítási elem baleseti halálra szóló biztosítási összegét fizeti ki a Kedvezményezettnek. **Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a baleseti halálra szóló biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki a Kedvezményezettnek.**
- c) A baleseti halálra szóló kezdeti biztosítási összeget növelheti az automatikus díjnövelési lehetőség (21. pont). A megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.
- d) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- e) A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az albiztosítás megszűnik.
- f) **A díjfizetési tartam lejáratát követően a Biztosító kizárólag a befektetési elemre vonatkozó biztosítási esemény miatti biztosítási szolgáltatást nyújtja.**

### 12. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

A Szerződő és a Biztosított a 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. A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az **ÁÉSZ A baleset és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó általános kockázatkizárások** fejezetében meghatározottak az irányadók.

### 13. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

**A teljesítési kötelezettség alóli mentesülés szabályai az ÁÉSZ Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól fejezetében találhatóak.**

#### **14. 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.

### III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✔ Mit jelent a biztosítás díj? Milyen részekből áll a biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✔ Mit jelentenek a következő kifejezések: az alaptbiztosítás díja, befektetési elem díjrésze, kockázati díjrész, biztosítási elem díja, kiegészítő biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✔ Hogyan fizethetek? Milyen gyakran fizethetem a biztosítás díját? – A biztosítás díja
- ✔ Mit jelent a befektetési díjrész minimuma? – A biztosítás díja
- ✔ 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
- ✔ Módosíthatom a díj nagyságát, a fizetési módot vagy a gyakoriságot? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✔ Mi történik a szerződéssel, ha nem tudom időben befizetni a díját? – Díjfizetési késedelem
- ✔ Hogyan tudom megőrizni a biztosítási elemem értékét? – Automatikus díjnövelés, mint értékkövetési mód
- ✔ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a díjból (rendszeresen fizetendő biztosítási díj, eseti díj) azt a részt, amit a befektetési elemre fizettem be? – A rendszeres díj befektetési díjrésze és nyilvántartása, az eseti díj nyilvántartása
- ✔ Van lehetőségem alkalmanként plusz összeget befizetni a rendszeres díjak mellett? Mekkora összeget? – Eseti díj

#### 15. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alaptbiztosítás díjából és az alaptbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjából áll, melyeket rendszeresen fizetendő biztosítási díjként a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott fizetési gyakorisággal meg egyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj biztosítási díjként, illetve a szerződés díjaként is szerepel a Különös Feltételekben. A szerződés díja a díjfizetési tartam lejártáig, de legfeljebb a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.**
- b) **Az alaptbiztosítás díja a befektetési elem díjrészből, valamint a biztosítási elem (Baleseti halálra szóló fedezet) díjából tevődik össze. A biztosítási elem és az alaptbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díja együttesen a kockázati díjrész.**
- c) **A fentiek alapján a rendszeresen fizetendő biztosítási díjat úgy is meg lehet határozni, hogy az a befektetési elem díjrészből, valamint a kockázati díjrészből tevődik össze.**
- d) **Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.**
- e) A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a Biztosító először levonja a **kockázati díjrészt** a biztosítási díj biztosítási szerződésre történő beérkezést követően, de legkorábban az esedékesség napján az alábbiak szerint:
  - a Biztosító először levonja az esetlegesen választott kiegészítő biztosítás(ok) díját, majd
  - a biztosítási elem díját (Baleseti halálra szóló fedezet) is.
- f) **A kockázati díjrészen belül az egyes kockázati díjak a Biztosító részéről egyoldalúan abban az esetben módosíthatók, amennyiben a kiegészítő biztosítás(ok) Különös Feltételei erről külön rendelkeznek.**
- g) **A Biztosítási elem és a választható kiegészítő biztosítások díjában érvényesítésre kerül a díjfizetési gyakoriság után járó díjengedmény, melyet a Biztosító saját elhatározása alapján üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve adhat. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve a díjengedményt a következő biztosítási évre vonatkozóan egyoldalúan határozza meg.**

A következő biztosítási évre érvényes díjengedménnyről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. A díjengedmény mértéke adott biztosítási évre vonatkozóan akár 0 is lehet.
- h) A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kockázati díjrész levonása után fennmaradó rész a **befektetési díjrész.**
- i) A befektetési díjrész szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét a **szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 23.1 pontja** tartalmazza.
- j) **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.**



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

## 16. A biztosítási elem díjának módosulása

**A Biztosítottra vonatkozó biztosítási elem, a Baleseti halálra szóló fedezet díja a Biztosított 66. születésnapjának évében esedékes biztosítási évfordulótól 20%-kal emelkedik. Ennek megfelelően az így meghatározott biztosítási évfordulótól kezdődően a 20%-kal növelt Baleseti halálra szóló fedezet díja a díjfizetési tartam végéig fizetendő.**

## 17. A Befektetési díjrész módosítása

- a) A Szerződő a **harmadik biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal**, majd azt követően bármely, a biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a befektetési díjrész – legfeljebb **a díjcsökkentés időpontjában hatályos**, a választott díjfizetési tartamra érvényes 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 díjának növelését**, feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A befektetési díjrész megnövelt díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

## 18. A Befektetési díjrész díjmentesítése

- a) A szerződés befektetési díjrésze a **harmadik biztosítási évfordulót követően** a rendszeres díjfizetés megszüntetésével díjmentesíthető. A díjmentesítés feltétele az addig esedékes biztosítási díjak beérkezése és jóváírása, valamint hogy a biztosítás Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek értéke elérje a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 23.1 pontjában** található éves befektetési díjrész minimumának kétszeresét.
- b) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta, a hónapfordulót követően, az első értéknapi napra vonatkozó

árfolyamon levonja elsősorban a Plusz befektetési egységek számának csökkentésével a biztosítási elem, valamint a kiegészítő biztosítások díjait. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a biztosítási elem, valamint a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi napra vonatkozó árfolyamon levonja a szerződéskezelési költséget.

- c) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- d) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet. A díjmentesítés időszakára vonatkozó befektetési díjrészek összegét a Szerződőnek visszamenőleg nem kell megfizetnie.
- e) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés megszűnik (40.pont), és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki, a visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint.

## 19. A díjfizetés gyakorisága és módja

### Díjfizetési gyakoriság

- a) A biztosítási szerződésben meghatározott fizetési gyakoriság éves, féléves, negyedéves és havi gyakoriság 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 díjmaradása.

### Esedékesség

- c) **A biztosítási díj esedékességét megelőzően befizetett biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, és az esedékességkor a jelen szabályzat szerint jár el.**
- d) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó kockázati díjrész megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnéseinek egyéb eseteiben a rendszeresen fizetendő biztosítási díj a Biztosító

kockázatviseléséig végéig fizetendő. Abban az esetben, ha a biztosítási díja kockázatviselés végéig nem került megfizetésre, az elmaradást a Biztosító a visszavásárlási összegből levonja.

A kiegészítő biztosítások megszűnését követő időszakra vonatkozó díjával az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.

- e) A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉSZ 1. számú Melléklete** tartalmazza.
- f) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván a rendszeres **biztosítási díjakat és az eseti díjakat**.

## 20. A 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. § (5), (6), (7) bekezdése**.
- b) Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes biztosítási díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónapig terjed. Ezt követően a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére (lásd **31. pont**). A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket (lásd **35., 36. és 38. pontok**) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A biztosítási elem és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a biztosítási szerződés visszavásárlása során a visszavásárlási értékből levonja. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a biztosítási elem és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- c) A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a biztosítási díj hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek értéke lehetővé teszi – a befektetési díjrész vonatkozásában a **18. pontban** foglaltak szerint díjmentesíti. A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket (**35-38. pontok**) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. Amennyiben a biztosítási szerződés Felhalmozási és Plusz befektetési egységeinek értéke ezt nem teszi lehetővé, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően visszavásárolja.

- d) Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a biztosítási díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül a biztosítási elem díja, továbbá a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).

## 21. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt költség felszámítása és újabb kockázatalbírálás (orvosi vizsgálat) nélküli lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje. A biztosítási díjnövelés révén az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek. A biztosítási díjnövelés esetén a biztosítási elem, 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 biztosítási elem, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződő a biztosítási díjnövelést a biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal visszautasíthatja, amennyiben ezt elmulasztja, a szerződésre az évfordulótól megnövelt biztosítási díj lesz érvényes.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő a biztosítási díj vonatkozásában egészében elfogadja (alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja).
- d) Nincs lehetőség a biztosítási díj és a biztosítási összeg növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.
- e) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést elutasít, a továbbiakban a biztosítási elem, valamint a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az évenkénti biztosítási díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek továbbra is lehetősége van a díjfizetés tartama alatt a befektetési díjrész – és ezáltal megtakarításának – növelésére (lásd **17. b) pont**).
- f) 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.

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

## 22. Eseti díj

- a) A Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére.
- b) 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 1. számú Melléklet 24. pontja tartalmazza.** Amennyiben a Szerződő befizetése **nem éri el az 1. számú 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.**

## 23. 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 értéknapra vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben a befektetési díjrészt tartalmazó első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy a befektetési díjrész jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapra vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A befektetési díjrészt a Biztosító csak a biztosítási díj esedékességekor fekteti be.
- c) A befektetési díjrészt – az **értékesítési költség** (lásd

**34.pont)** levonása után a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség** (lásd **34. pont)** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 25. 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 díj befektetési díjrészének aktuális eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

## IV. A termék befektetési eleméhez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések

- ✔ Mit jelent az eszközalap kifejezés? Miben különböznek az egyes eszközalapok egymástól? – Eszközalapok
- ✔ Ki viseli a befektetés kockázatát? – Eszközalapok
- ✔ Kapcsolódik-e tőke-, és/vagy hozamgarancia a szerződéshez? – Eszközalapok
- ✔ Milyen eszközalapok közül választhatok a szerződéshez és hol talállok róluk részletes információkat? – Eszközalapok, Melléklet, Eszközalap-tájékoztató
- ✔ Mi az az Eszközalap-tájékoztató, hol érhetem el? – Eszközalapok
- ✔ Módosulhat az Eszközalap-tájékoztató a 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

### 24. Eszközalapok

- a) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap és ezáltal a befektetési egységek értékét. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- b) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- c) **A biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt. A befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek és a hatályos Eszközalap tájékoztató rendelkezései az irányadók.**
- 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 **1. számú Melléklet 26. pontja** tartalmazza.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközal-**

**pokot érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása, vagy ellehetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális 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 pontban meghatározott körülmények az előzetes tájékoztatást nem teszik lehetővé, akkor a Biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

## 25. 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 befektetési 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 35. 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.

## 26. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító **egyoldalúan** létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségéről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló eszközalap elérhető. **Az értesítés a Biztosító honlapján (www.nn.hu) keresztül történik.** A változásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközöké váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító

az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.

- c) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és az érintett mögöttes befektetési alapban lévő befektetéseket pénzüpi eszközökbe, készpénzre (lát-raszóló betétben elhelyezve) átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsődlegesen a honlapján keresztül értesíti.
- d) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd 29. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszüntetéséről szóló levélben jelzett értéknapig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszüntetésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.nn.hu). A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

## 27. 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 aktuális Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- **a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről az Eszközalap-tájékoztatóon keresztül.**

## V. A biztosítás befektetési eleméhez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai

- ✓ Milyen változtatásokat kérhetek a szerződés tartama alatt a befektetési elem tekintetében? – Rendelkezések
- ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
- ✓ Mit tegek, ha más eszközalapokba szeretném fektetni a jövőben a rendszeres befizetéseimet? – Átirányítás
- ✓ Mit tegek, ha más eszközalapokba szeretném helyezni a meglévő megtakarításomat? – Átváltás
- ✓ Szükségem van a megtakarításom egy részére, van rá lehetőség, hogy ehhez úgy jussak hozzá, hogy a szerződéselem nem szűnik meg? – Részleges visszavásárlás
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját? – Visszavásárlás
- ✓ Ha leadok egy rendelkezést, hogyan kezeli azt a Biztosító? – A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok  
Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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

- a) Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban:
  - Átirányítás
- b) Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban:
  - Átváltás
  - Részleges visszavásárlás
- 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
- Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

### Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban

#### 28. Átirányítás

- a) A jövőbeni befektetési díjrészek egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható (átirányítás). Az átirányításokért a Biztosító az átirányítási rendelkezés beérkezésének időpontjában hatályos **1. számú Melléklet 30. pontjában** meghatározott **átirányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átirányítási költség érvényesítése a rendelkezés beérkezését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknaphoz 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 a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) **Az átirányítási költséget, beleértve az ingyenes**

**átirányítások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben megváltoztathatja. Az átirányítási költség nem haladhatja meg a hatályos 1. számú Melléklet 27. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, aktuális szerződéskezelési költséget. Az átirányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a hatályos 1. számú Melléklet 30. pontja tartalmazza.**

### Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban

#### 29. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek más eszközalap(ok)ba helyezhetők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító **átváltási költséget** 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 **32. pont**) követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos **1. számú Melléklet 29. pontjában** szereplő módokon teheti meg.
- c) Amennyiben ugyanazon értéknaphoz vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknaphoz vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől kivételt képez a Biztosító

ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.

- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd 32. pont) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapon (T+3) 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 1. számú Melléklet 29. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**  
**Az aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a hatályos 1. számú Melléklet 29. pontja tartalmazza.**
- f) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz) befektetési egységre történhet.

### 30. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását
- a második biztosítási évforduló után, azaz két-évi rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
  - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.
- b) **Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Mellékletének 37. pontjában meghatározott minimális összeget, mely a tartam során változatlan. Ha a díjfizetési tartam lejáratát követő részleges visszavásárlás után a befektetési egységek összértéke a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 41. pontjában meghatározott minimális számlaérték alá csökken, akkor a biztosítási szerződés a 40. e) pontja alapján megszűnik.**
- c) **A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték. A visszavásárlási táblázat**
- a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 38. pontjában** található.
- d) Részleges visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított értékét fizeti ki.
- e) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására vonatkozó mindenkor aktuális költséget** a hatályos **1. számú Melléklet 31. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből a rendelkezés beérkezését követő első értéknaphoz kapcsolódóan levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- f) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos 1. számú Melléklet 31. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. A költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- g) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd ennek részletes szabályait a 30. h) és a **32. pontokban**) követő első értéknaphoz kapcsolódóan árfolyamon történik.
- h) **A részleges visszavásárlási igény benyújtásakor a Szerződőnek meg kell jelölni, hogy Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást. Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie.** Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, és megjelöli, hogy melyik típusú egységek terhére történjen meg először a részleges visszavásárlás, úgy a másik típusú egységekre vonatkozó részleges visszavásárlási rendelkezést annak beérkezését (lásd. 32. pont) követő harmadik értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító. Amennyiben a Szerződő nem jelöli meg a sorrendet, vagy nem jelöli meg, hogy Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást, úgy a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre, azzal, hogy ebben az esetben a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést csak annak beérkezését (lásd 32. pont) követő harmadik értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.

- i) **A részleges visszavásárlás minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 37. pontjában található, mely a tartam során változatlan.**
- j) A Szerződőnek a részleges visszavásárlási összeg kifizetésével járó rendelkezése során különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a részleges visszavásárlással kivont összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

### 31. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az **ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetében** meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) **A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat szerződéskötéskor hatályos 1. számú Mellékletének 38. 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 **32. pont**) követő első értéknapi árfolyamon történik.
- g) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, díjak összege.
- h) **A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körülménnyel kell eljárnia, a felmondásra irányuló rendelkezése során vegye figyelembe az ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetének 10) bekezdésében** foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

### 32. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekintti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a hatályos **1. számú Mellékletben 40. pontjában** meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére **ezen** meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekintti beérkezettnek a Biztosító. **A 30. h) pont a rendelkezések beérkezésére vonatkozóan részleges visszavásárlás esetében speciális rendelkezéseket tartalmaz.**
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekintti beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:**
  - **beérkezési napjának 1. számú Melléklet 40. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt,**
  - **a beérkezés módjára vonatkozó szabályait a jogszabályi környezet, hatósági ajánlás vagy a technikai fejlődéssel elérhető új kommunikációs csatornákra tekintettel bármikor egyoldalúan módosítsa. A vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára és a beérkezés módjára vonatkozó aktuális adatot a hatályos 1. számú Mellékletének 40. pontja tartalmazza.**
- d) Jelen fejezet hatálya alá a 29. pontban tárgyalt Befektetési egységek átváltása, a 28. pontban tárgyalt Átirányítás, a 31. pontban tárgyalt Visszavásárlás, valamint a 30. pontban tárgyalt Részleges visszavásárlás rendelkezések tartoznak.

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

- a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos vagy azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.



- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási rendelkezés a Biztosítóhoz adott értéknapon (T nap) beérkezett, majd az azt követő első vagy második értéknapon (T+1, T+2 nap) részleges visszavásárlási igény is érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezési napjának az átváltási kérelem beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti.
- c) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapra (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan részleges visszavásárlási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti a Biztosító a rendelkezés beérkezési napjának.
- d) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapra (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.

## VI. A befektetési díjrész és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, a Teljes Költség Mutató és a kármentességi bónusz 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, rendelkezésektől függő költségek
- ✔ Alkalmaz valamilyen bónuszt a Biztosító? – Kármentességi bónusz

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 díjrész és az eseti díjat terhelő költség

#### 34. Értékesítési költség

- a) A befektetési díjrész 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 kapcsolatban felmerülő 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 **1. számú Melléklet 25. 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.

### Befektetést terhelő költségek

#### 35. 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 a 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 az **1. számú Melléklet 26. 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 1. számú Melléklet 26. pontja tartalmazza.**

#### 36. 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 követően. A szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. Az aktuális szerződéskezelési költséget a hatályos 1. számú Melléklet 27. 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 arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- d) A szerződéskezelési költséget a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi 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 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.

## Teljes Költségmutató

### 37. Teljes Költségmutató

A teljes költségmutató (TKM) fogalma az ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezetében található. A TKM mutató számítása egységes módszertan alapján történik, melyet jogszabály ír elő<sup>1</sup>.

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú Melléklet 28. pontja tartalmazza.

<sup>1</sup> Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről

## További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

### 38. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A díjfizetési gyakoriság és mód változtatásának költségét a hatályos 1. számú Melléklet 32–33. pontjai, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a hatályos 1. számú Melléklet 34. és 35. pontja tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi 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 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 az 1. számú Melléklet 27. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, aktuális 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 a következő jogosultságaival él: átirányítás, átváltás, részleges visszavásárlás, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a Különös Feltételek 28., 29. és 30. pontjaiban található.
- d) Díjmentesítés esetén a Különös Feltételek 18. pont rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások díjainak levonására a befektetési egységek számának csökkentése révén.

## Bónusz

### 39. Kármentességi bónusz

- a) A jelen fejezetben meghatározott feltételek fennállása esetén a Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskori 1. számú Melléklet 36.5 pontjában meghatározott időközönként (a továbbiakban jogosultsági időszak) és mértékben, a szerződéskötéskori 1. számú Melléklet 36.5 pontjában meghatározott biztosítási évfordulót követő első hónapfordulón (a jóváírás

**napja) kármentességi bónuszt ír jóvá az alábbiak szerint, a biztosítási évforduló napját követő első értéknapi napra érvényes árfolyamon, Felhalmozási befektetési egységek formájában.**

**A kármentességi bónusz feltételei:**

- aa) A jogosultsági időszak alatt a Biztosítási elem és a hatályos **1. számú Melléklet 36.4 pontjában** megadott kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem következik be a biztosítási esemény, illetve a jogosultsági időszak időtartamára a Biztosítási elemre vagy az érintett kiegészítő biztosításokra vonatkozóan szolgáltatás iránti igény a Biztosítóhoz nem érkezik be. Amennyiben a kármentességi bónusz alapját képező valamely biztosítási fedezetre vonatkozóan biztosítási szolgáltatás kifizetésre került, akkor a Szerződő elveszti jogosultságát a kármentességi bónuszra azon jogosultsági időszakra, amely időszakra vonatkozóan a Biztosító a szolgáltatást kifizette. A későbbi jogosultsági időszakok kármentességi bónuszának jóváírását a korábbi jogosultsági időszakokban kifizetett szolgáltatások nem befolyásolják.
- ab) A kármentességi bónusz jóváírásának időpontjában a szerződésnek az aktuális jogosultsági időszak végéig díjjal rendezettnek kell lennie.
- ac) Az aktuális jogosultsági időszak során díjmentesített szerződésre a Biztosító nem ír jóvá kármentességi bónuszt. Amennyiben a kármentességi bónusz alapját képező valamely jogosultsági időszakban a szerződés átmeneti időszakra díjmentesítésre került, abban az esetben a Szerződő elveszti jogosultságát a kármentességi bónuszra ezen jogosultsági időszakra vonatkozóan. A későbbi jogosultsági időszakok kármentességi bónuszának jóváírását a korábbi jogosultsági időszakokban átmenetileg díjmentesített szerződés nem befolyásolja.
- b) **A kármentességi bónusz alapját a Biztosítási elem és csak a hatályos 1. számú Melléklet 36.4 pontjában szereplő azon kiegészítő biztosítások (biztosítási fedezetek) adják,** amelyek az aktuális jogosultsági időszak végén a biztosítási szerződés részét képezik, azaz a választható kiegészítő biztosítások nem mindegyike képezi a kármentességi bónusz alapját. **A kármentességi Bónusz a Biztosítási elemre megfizetett díjrész és az előbbieken meghatározott kiegészítő biztosításokra megfizetett díj szerződéskötés kori 1. számú Melléklet 36.6 pontjában meghatározott százaléka.**
- c) A Biztosító a kármentességi bónuszt a Szerződő által megadott, a jóváírás napján hatályban lévő befektetési díjrész befektetésére vonatkozó rendelkezés alapján, annak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- d) **Abban az esetben, ha valamelyik kármentességi bónusz jóváírását követően az adott kármentességi bónusz alapját képező valamely biztosítási fedezet tekintetében a már jóváírt kármentességi bónusz alapjául szolgáló jogosultsági időszakban bekövetkező biztosítási esemény miatt utólagosan szolgáltatási igény érkezik, úgy a Biztosító a biztosítási szolgáltatás összegéből a már korábban jóváírt kármentességi bónusz összegét levonja.**
- e) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a kármentességi bónuszra vonatkozó szabályokat az 1. számú Melléklet 36.4 pontjában szereplő kiegészítő biztosítások vonatkozásában naptári évente egyszer módosítsa, amennyiben a Biztosító aktuális kínálata az adott kiegészítő biztosítások vonatkozásában módosul. A kármentességi bónuszra vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kármentességi bónuszra vonatkozó szabályokat a hatályos 1. számú Melléklet 36. pontja tartalmazza.**

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

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

### 40. Biztosítási szerződés megszűnése

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

- A Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- A biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén (lásd **20. pont**), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető (20. c) pont)
- A Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (**ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete**), visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének napján, tekintettel a 32. pontban leírtakra,
- A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés esetén, **18. pontban** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a további költségek és díjak levonására,
- A díjfizetési tartam megszűnése utáni időszakban, azon biztosítási hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke, azaz a számlaérték a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 41. pontjában** meghatározott minimális számlaérték alá csökken. Ekkor a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján kalkulált számlaértéket fizeti ki a Szerződőnek.
- Az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.
- A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapbiztosítás (a hozzá kapcsolódó kiegészítő biztosításokkal együtt) megszűnik.
- Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki, a visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint.

- A biztosítási szerződés megszűnésekor a Biztosító kockázatviselése is megszűnik.

### 41. Egyéb szabályok

- Jelen szerződésre nem érvényesek az **ÁÉSZ Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön fejezetei**.
- A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító, mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11. § (9) és ÁÉSZ 16. § (8) pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- Jelen terméket a Biztosító nem regisztrálta az Amerikai Egyesült Államok vonatkozó jogszabályában (Securities Act of 1933) meghatározott módon az erre jogosult hatóságnál és ennek megfelelően nem értékesíthető U.S. személyek számára. U.S. személyek alatt a fenti jogszabály 902(k) paragrafus (1) bekezdésében meghatározott személyeket kell érteni.

Budapest, 2018. január 1.