

Az NN Biztosító Zrt. 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításának Különös Feltételei

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

Tartalomjegyzék

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók	3
1. Általános rendelkezések	3
2. A Biztosító javaslattételi lehetősége a biztosítási szerződés és a Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén	4
3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	4
4. A biztosítási szerződés alanyai	5
5. A biztosítás tartama, korhatárok	6
6. A biztosítás területi hatálya	6
II. A biztosítási esemény valamint a biztosítási szolgáltatás és a baleseti halál szolgáltatás bemutatása	7
7. Biztosítási esemény	7
8. A baleseti halál biztosítási szolgáltatás	7
9. A Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg	7
10. Kizárások	7
11. A biztosítás szolgáltatása	7
12. Határozott tartamú járadékszolgáltatás	8
13. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	9
14. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	9
15. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	9
III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	10
16. A biztosítás díja	10
17. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás	11
18. A Befektetési díjrész módosítása	11
19. A Befektetési díjrész díjmentesítése	12
20. A díjfizetés gyakorisága és módja	12
21. A díjfizetési késedelem	13
22. Automatikus díjnövelés	13
23. Eseti díj	14
24. A Befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása	14
25. Az adójóváírás nyilvántartása	15
IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalappal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	16
26. Eszközalapok	16
27. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	17
28. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	17
29. Tájékoztatás az eszközalappokról	17

V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	18
Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban	18
30. Átirányítás	18
31. Befektetési egységek átváltása	18
Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban	19
32. Visszavásárlás	19
Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban	19
33. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	19
34. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	19
VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek és a Teljes Költségmutató leírása	21
A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség	21
35. Értékesítési költség	21
A befektetést terhelő költségek	21
36. Vagyonarányos költség	21
37. Szerződéskezelési költség	21
Teljes Költségmutató	22
38. Teljes Költségmutató	22
További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	22
39. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	22
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	23
40. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	23
41. Egyéb szabályok	23

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

- ✔ Milyen célt szolgál a szerződésem? – A 158 jelű termék célja
- ✔ Mit kell tudnom általánosságban a szerződésről és milyen dokumentumokból áll a szerződésem? – Általános rendelkezések
- ✔ Milyen hatása lesz a biztosításomra, ha tartam közben módosulnak a nyugdíjbiztosításra vonatkozó jogszabályok? – A Biztosító javaslattételi lehetősége a biztosítási szerződés és Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén
- ✔ Mit jelentenek a biztosítási szerződésben előforduló szakkifejezések? – A biztosítással kapcsolatos fogalmak és meghatározások
- ✔ Kik szerepelhetnek a biztosításban? – A biztosítási szerződés alanyai
- ✔ Melyek a korhatárok és milyen biztosítási időtartot választhatok? – A biztosítás tartama, korhatárok
- ✔ Hol érvényes a biztosításom? – A biztosítás területi hatálya

A 158 jelű termék célja:

Az NN Biztosító Zrt. 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítása – a hosszú távú öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő rendszeres és további eseti megtakarításait a Biztosító a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által, a kockázatvállalási hajlandósága alapján választott eszközalap(ok)ba fekteti és emellett a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén szolgáltatást nyújt. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

1. Általános rendelkezések

a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: **Mellékletében** és az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 158 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.

A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában az aktuális Melléklet a hatályos. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatályba lépésekor a www.nn.hu, a továbbiakban: www.nn.hu) elérhető. A Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés-kori rendelkezések az irányadóak.

- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) alaptársításnak minősül. Az alaptársításhoz a Szerződő a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokat választhat. A választható kiegészítő biztosítások két csoportba tartoznak.
- i. olyan kiegészítő biztosítások, amelyek az alaptársítás szolgáltatásait nem befolyásolják, vagy
 - ii. olyan kiegészítő biztosítások, amelyek választása esetén az alaptársítás szolgáltatásai helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatása kerül teljesítésre a kiegészítő biztosításokra vonatkozó különös feltételekben meghatározottak szerint (az alaptársítás szolgáltatásait befolyásoló kiegészítő biztosítások)
- Az alaptársítás és a kiegészítő biztosítás Különös Feltételeinek eltérése esetén a kiegészítő biztosítás Különös Feltételeinek rendelkezései az irányadóak.
- d) A Különös Feltételek szerint létrejövő nyugdíj-biztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA-törvény) vonatkozó szabályai alapján nyugdíjbiztosításnak minősül. **A nyugdíj-biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (a továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű tájékoztató.**
- e) Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíj-biztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíj-biztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíj-biztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját, a nyugdíj-biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező hatályos Adózási tájékoztató és az SZJA-törvény tartalmazza. **Az adózási**

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

- f) Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint a Pénzügyminisztérium (PM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vám-hivatal (NAV) állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. **A változásokkal kapcsolatban a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető hatályos Adózási tájékoztató az irányadó.**
- g) **A nyugdíj-biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyféltájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ot, valamint a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a nyugdíj-biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó megalapozott döntését. Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**

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

- a) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményekre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy a Különös Feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybe vételére jogosító feltételeknek megfeleljen. A módosító javaslatban a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződést vagy a Különös Feltételeket érintő változásokról és a hatálybalépés idejéről.**
- b) **Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a biztosítási szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul. Amennyiben a Szerződő a módosító javaslatot**

írásban annak kézhezvételét követő 30 napon belül elutasítja, akkor ennek következményeként – módosítás tartalmától függően – fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíj-biztosítási szerződésnek, melynek a hatályos adójogszabályok szerint adójogi következményei lehetnek.

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

3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

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

- a) **Alapbiztosítás díja: az alapbiztosítás díja tartalmazza** a Befektetési díjrészt és a Baleseti halálra szóló fedezet díját is. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.
- b) **Az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásoló kiegészítő biztosítás:** olyan kiegészítő biztosítás, amely választása esetén az alapbiztosítás szolgáltatásai helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatása kerül teljesítésre a kiegészítő biztosításra vonatkozó különös feltételekben meghatározottak szerint.
- c) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának módosítása.
- d) **Átírányítás:** a jövőbeni rendszeres díj Befektetési díjrészenek egyes eszközalapokban való felosztási arányának módosítása.
- e) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás díjfizetési tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a díjfizetési tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik. A baleset fogalmát az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezete** tartalmazza.
- f) **Baleseti halálra szóló fedezet díja:** az alapbiztosítás díjából a Baleseti halálra szóló fedezet díja.
- g) **Befektetési díjrész:** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kiegészítő biztosítások díjának és a Baleseti halálra szóló fedezet díjának levonása után fennmaradó rész. E díjrészből az értékesítési költség levonása után fennmaradó teljes összeget a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekbe fekteti be.

- h) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- i) **Befektetési egység árfolyama:** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa. Az az ár, amelyen a Biztosító a befektetési díjrészt (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket forintra számítja át.
- j) **Díjjóváírás:** a biztosítási díj befektetési díjrészének valamint a befizetett eseti díjnak az értékesítési költség levonása után fennmaradó része, amely befektetési egységekben kerül jóváírása a Szerződő számláján.
- k) **Díjfizetési tartam:** a díjfizetési tartam az az időszak, amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A díjfizetési tartam rövidebb, mint a biztosítás tartama. A Baleseti halálra szóló fedezet csak a díjfizetési tartam alatt él.
- l) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői szerv¹ szakvéleménye határozza meg.
- m) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- n) **Eszközalap:** a biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- o) **Eszközalap-tájékoztató:** a Biztosító által működtetett eszközalapok befektetési politikáját, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum. **Az Eszközalap-tájékoztató a Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- p) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- q) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- r) **Felhalmozási befektetési egység:** a Befektetési díjrészből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- s) **Járadék:** olyan rendszeres kifizetés, melyben a Biztosító a szolgáltatását a Különös Feltételekben előre meghatározott rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A járadékösszegek lehetnek állandóak vagy növekvőek, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.
- t) **Járadékszolgáltatás tartaléka:** a biztosítási szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosításmatematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzüsszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatási tartalék befektetésének többelhozamából való részesedésnek a számítási alapját képezi.
- u) **Járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb:** az a minimálisan garantált kamat, mellyel a Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál.
- v) **Kiegészítő biztosítások díja:** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások fedezetének díja.
- w) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- x) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- y) **Öregségi nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor hatályban levő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban² megállapított öregségi nyugdíjkorhatár. A szerződéskötéskor átadott Adózási tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.
- z) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból és az adójóváírás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- aa) a **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

4. A biztosítási szerződés alanyai

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

- a) **Szerződő:** az a természetes személy, aki a biztosítási szerződést a Biztosítóval megkötö, és aki a biztosítási díj megfizetésére kötelezettséget vállal.
- b) **Kedvezményezett:** az a természetes személy, aki

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

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

a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult:

- ba) **Lejáratil kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratil esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bb) **Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bc) **Haláleseti kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított halála esetén jogosult, ez lehet
- a szerződésben megnevezett személy;
 - ilyen személy hiányában, vagy ha a Kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított örököse.
- bd) **Egészségkárosodási kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított Egészségkárosodása esetén jogosult. Az alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

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

5. A biztosítás tartama, korhatárok

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

6. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

II. A biztosítási esemény valamint a biztosítási szolgáltatás és a baleseti halál szolgáltatás bemutatása

- ✔ Meddig tart a baleseti halál biztosítási szolgáltatás a szerződésben? – A baleseti halál biztosítási szolgáltatás tartama
- ✔ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetekre szól a biztosításom? – A biztosítási esemény
- ✔ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✔ Mikor és mit fizet ki a biztosító? – A biztosítás szolgáltatása, Határozott tartamú járadékszolgáltatás
- ✔ Minden esetben egyösszegben kapom meg a szolgáltatást? – Határozott tartamú járadékszolgáltatás
- ✔ Minden esetben fizet a biztosító, ha biztosítási esemény történt? – Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól
- ✔ Hogyan tudom bejelenteni a biztosítási eseményt és milyen dokumentumokat kell beküldenem a biztosítóhoz? – A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei
- ✔ Mit jelent a kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség? – Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

7. Biztosítási esemény

Biztosítási eseménynek minősülnek az alábbi események:

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

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

8. A baleseti halál biztosítási szolgáltatás

A baleseti halál biztosítási szolgáltatás határozott tartamú, mely megegyezik a díjfizetési tartammal.

9. A Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg

- a) A baleseti halál szolgáltatásra szóló biztosítási összeg a szerződéskötés kori Melléklet 19.2. pontjában található.
- b) A biztosítási összeget növelheti az automatikus díjnövelési lehetőség (22. pont). A díjnöveléssel megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.
- c) **A biztosítási összeg – az automatikus díjnövelési lehetőséget kivéve – a tartam során nem módosítható.**

10. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ

Extrém sporttevékenységhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Versenyekhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Repülési kockázat és kockázatkizárás, valamint Egyéb kockázatkizárások fejezetei tartalmazzák.

11. A biztosítás szolgáltatása

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

- a lejárát napját követő második értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ab) A szerződés lejárátát megelőzően a Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló hatályos jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának (lejárát előtti nyugdíjjogosultság) megszerzésekor a Biztosító a Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ac) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálozása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Halálesi kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ad) Baleseti halál esetén a Biztosító ac) pontban meghatározott szolgáltatása a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes, a Különös Feltételek 9. pontjában meghatározott Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeggel megnövekszik. Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki a Halálesi kedvezményezettnek.
- ae) A Biztosított egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a az Egészségkárosodási kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- af) Fentiek az alapbiztosítás szolgáltatásait jelentik, ideértve azon eseteket is amikor az alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik, amely az alapbiztosítás szolgáltatását nem befolyásolja. Abban az esetben azonban, ha az alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik, amely az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásolja, úgy a Biztosító az alapbiztosítás itt meghatározott szolgáltatása helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti.
- ag) **Amennyiben a Biztosító szolgáltatásának teljesítéséig – kivéve a jelen fejezet ac)–ad) pontjában meghatározott halálesi szolgáltatást, illetve a jelen fejezet ae) pontjában meghatározott egészségkárosodási szolgáltatást – még nem telt el legalább 10 év a szerződés létrejöttétől számítva, akkor a Biztosító szolgáltatása nem egyösszegű kifizetés formájában esedékes, hanem azt a Biztosító a Különös Feltételek 12. pontjában meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában teljesíti, kivéve az Adózási tájékoztatóban meghatározott eseteket.**
- b) A Különös Feltételek 7. pontjában meghatározott biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- c) **A Különös Feltételek 7. pontjában meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.**
- d) **A Biztosítónak a Baleseti halál fedezetre és a kiegészítő biztosításokra vonatkozó kockázatviselése a díjfizetési tartam végén megszűnik.**
- 12. Határozott tartamú járadékszolgáltatás**
- a) A határozott tartamú járadékszolgáltatás kizárólag a Különös Feltételek 11. ag) pontjában szereplő biztosítási szolgáltatás esetén, az Adózási tájékoztatóban rögzített jogszabályi keretek között választható és csak a határozott tartamú járadék szolgáltatás tartamára vonatkozik.
- b) A járadékszolgáltatás gyakorisága a Biztosított rendelkezése szerint lehet havi vagy éves fizetésű.
- c) A gyakoriságról rendelkezni a szolgáltatás megkezdése előtt lehet és a járadékszolgáltatás tartama alatt módosítására nincs lehetőség.
- d) A járadékszolgáltatás esedékessége a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges összes dokumentum Biztosító székhelyére történő beérkezésének hónapját követő második hónap. A járadékszolgáltatást a Biztosító havi/éves rendszerességgel minden időszakra előre teljesíti a Biztosított részére, mindig az esedékesség hónapjának 10. napjáig.
- e) A járadékszolgáltatás tartama 10 év. A Biztosított járadékszolgáltatás tartama alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a szolgáltatást a Biztosított örökösei részére folyósítja tovább.
- f) A járadékszolgáltatási tartam alatt a járadékszolgáltatás kifizetése fedezetül a biztosítási szolgáltatási összegből képzett járadékszolgáltatás tartaléka szolgál, melyet a Biztosító a Biztosítási törvény³ számviteli biztosítás-

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

technikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait, valamint a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet.

- g) A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a Biztosító határozza meg a biztosítási szolgáltatási összeg, a járadékszolgáltatás 10 éves tartama, a járadékfizetési gyakoriság és a technikai kamatláb figyelembevételével. A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértéke 2%, mely a járadékszolgáltatás tartama alatt változatlan.
- h) A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű, továbbá kezdeti összegét a járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés növelheti.
- i) A járadékszolgáltatási tartalék befektetéséből származó hozamnak a – járadék összeg meghatározása során érvényesített – a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatot meghaladó részéből (járadékszolgáltatási többlethozam) a Biztosító legalább 60%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában (járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés).
- j) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában, a hónap utolsó napjáig kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a Szerződőnek. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összeg növekedéséről. A járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadékösszeg minden év július 1-től esedékes, és a következő többlethozam-visszatérítésig marad érvényben.

13. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályai az ÁÉSZ Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól, és A Baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó mentésülési szabályok fejezeteiben található.

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.

15. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított a Baleseti halálra vonatkozó biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben **általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.** A Szerződő és a Biztosított a baleset bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiá-

nyában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.

- b) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az **ÁÉSZ A baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó mentésülési szabályok** fejezetében meghatározottak az irányadóak.

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✓ Mit jelent a biztosítási díj? – A biztosítás díja
- ✓ Milyen részekből áll a biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Mit jelentenek a következő kifejezések: az alapbiztosítás díja, befektetési díjrész, baleseti halálra szóló fedezet díja, kiegészítő biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Milyen gyakran fizethetem a biztosítás díját? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Mit jelent a befektetési díjrész minimuma? – A biztosítás díja
- ✓ Hogyan fizethetek? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Módosíthatom a díj nagyságát, a fizetési módot vagy a gyakoriságot? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Mi történik a nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírással? – A biztosítás díjra igénybe vehető adójóváírás
- ✓ Hogyan változtathatom a biztosítási díjamból a befektetésre kerülő rész nagyságát? – Befektetési díjrész módosítása
- ✓ Mi történik a szerződéssel, ha nem tudom időben befizetni a díját? – Díjfizetési késedelem
- ✓ Hogyan tudom megőrizni a baleseti halál védelmem értékét? – Automatikus díjnövelés, mint értékkevetési mód
- ✓ Mi történik az igénybevett adójóváírással, ha a szerződésem megszűnik? – Az adójóváírás nyilvántartása
- ✓ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a befektetési díjrészt? – 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

16. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alapbiztosítás díjából és az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjából áll, melyeket rendszeresen fizetendő biztosítási díjként a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott fizetési gyakorisággal meg egyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A szerződés díja a díjfizetési tartam lejártáig, de legfeljebb a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.**
- b) **Az alapbiztosítás díja a befektetési díjrészből, valamint a baleseti halálra szóló fedezet díjából tevődik össze. A Baleseti halálra szóló fedezet díja a levonáskor hatályos Melléklet 19.3 pontjában található. Az alapbiztosítás díja és az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díja együttesen a rendszeresen fizetendő biztosítási díj (továbbiakban: biztosítási díj).**
- c) **Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.**
- d) A biztosítási díj biztosítási szerződésre történő beérkezést követően, de legkorábban az esedékesség napján a Biztosító először levonja az esetlegesen választott kiegészítő biztosítás(ok) díját, majd a baleseti halálra szóló fedezet díját.
- A baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítások fedezetei díjtételének módosulása a kártapasztalat és a külső szabályozási környezet változására tekintettel**
- e) A biztosítási szerződés megkötésekor hatályos, baleseti halálra vonatkozó kezdeti díjtétel a biztosítás első öt biztosítási évére érvényes.
- f) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a baleseti halál fedezet díjtételét öt biztosítási évente egyoldalúan módosítsa, ha a kártapasztalat előre nem látható romlása vagy a külső szabályozási környezet olyan változása történik, amelyek adó-, közteher- és/vagy tőkeszükséglet-növekedéssel járnak, melyek befolyásolják, illetve befolyásolhatják a nyújtott szolgáltatások díjtételeit/költségeit.**
- g) **A módosítás mértéke alkalmanként (öt biztosítási évente) az alkalmazott díjtételhez képest akkora lehet, hogy az aktuálisan alkalmazott díjtétel kezdő évétől számítva az éves átlagos emelkedés ne haladjon meg a 20%-os mértékét.**
- h) Az új díjtételekről és az ezáltal megváltozott biztosítási díjról a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban értesíti a Szerződőt.
- i) A Szerződő jogosult arra, hogy az új biztosítási díjat elutasítsa, mely jogát írásban, az adott biztosítási évfordulóig a Biztosító székhelyére beérkezett írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatja.
- j) Amennyiben a Szerződő az új biztosítási díjat írásban elutasítja, akkor ez a biztosítás Szerződő általi felmondásának minősül, és ez esetben a biztosítás és a Biztosító kockázatviselése megszűnik az adott biztosítási évfordulón. Ebben az esetben a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a Biztosított részére.
- k) **Ha azonban a Szerződő a biztosítás évfordulójának időpontjáig az új biztosítási díj vonatkozásában nem nyilatkozik, a Biztosító a megváltozott biztosítási díjat**

tekinti érvényesnek, és a Szerződő ezen díj megfizetésére köteles.

- l) A kiegészítő biztosítások díjtételei a Biztosító részéről egyoldalúan abban az esetben és olyan módon módosíthatók, amennyiben és ahogy a kiegészítő biztosítás(ok) Különös Feltételei erről külön rendelkeznek.

Díjengedmény

- m) A Baleseti halálra szóló fedezet 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 díjengedményt 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 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.

A befektetési díjrész

- n) Az alapbiztosítás díjából a baleseti halál fedezet díjának levonása után fennmaradó rész a befektetési díjrész.
- o) A befektetési díjrész szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 19.1. pontja** tartalmazza.
- i) A befektetési díjrész minimumát – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. A befektetési díjrész minimumának változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A Befektetési díjrész minimumának változása nincs hatással a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres biztosítási díj nagyságára, azaz a Befektetési díjrész minimumának változása nem módosítja a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát, azonban hatással van a szerződés Befektetési díjrészének csökkentésére (lásd Különös Feltételek 18. pontja). A Befektetési díjrész csökkentésekor a szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó hatályos Befektetési díjrész minimum a meghatározó.
- j) 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 aktuális részeként veszi figyelembe.

17. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az alapbiztosítás díjára, valamint az eseti díjakra a hatályos jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- b) A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos hatályos adózási tudnivalókról és eljárásokról a honlapján (www.nn.hu), illetve a szerződéskötéskor a szerződéshez mellékelte Adózási tájékoztatót keresztül nyújt tájékoztatót.
- c) A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a Szerződő részéről történő felmondás, visszavásárlás vagy a díjnemfizetés miatti megszűnés esetében) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybevett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, és a maradékot fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a visszavásárlási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.
- d) A Szerződő rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatos minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha visszavásárlási rendelkezés vagy díjnemfizetés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni).
- e) Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.

18. 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 szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó Befektetési díjrész **minimális szintjéig történő – csökkentését** feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A befektetési díjrész csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal

írásban kérheti a Befektetési díjrész növelését, feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A megnövelt Befektetési díjrész a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

- c) A Szerződő rendelkezése szerinti Befektetési díjrész csökkentése az adójóváírás alapját képező összeg csökkenését eredményezi. A szerződéssel kapcsolatos aktuális adózási tudnivalókról és eljárásokról a Biztosító honlapján közzétett (www.nn.hu/ado) Adózási tájékoztató nyújt tájékoztatást.

19. A Befektetési díjrész díjmentesítése

- a) A Szerződő igénye alapján a biztosítási szerződés befektetési díjrésze a harmadik biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjfizetés megszüntetésével és a Szerződő által a Biztosító részére küldött írásbeli rendelkezése szerint díjmentesíthető a díjrendeztettség hatályával. A díjmentesítés feltétele, hogy a biztosítás Felhalmozási, és Plusz befektetési egységeinek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – értéke elérje a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 19.1 pontjában található éves befektetési díjrész minimumának kétszeresét.
- b) A biztosítási szerződés befektetési díjrésze díjmentesíthető a rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a Biztosító által a 21. pontban foglalt feltételek szerint.
- c) **Díjmentesítéskor a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek**, a Baleseti halálra szóló fedezet változatlan biztosítási összeggel érvényben marad legfeljebb az 5. b) pont szerinti díjfizetési tartam végéig.
- d) Díjmentesítés előtt tájékozódjon a szerződéssel kapcsolatos hatályos adózási tudnivalókról és eljárásokról a Biztosító honlapján (www.nn.hu/ado) közzétett Adózási tájékoztató alapján.
- e) A díjmentesített szerződésre a díjmentesített időszak alatt a Biztosító nem várja el befektetési díjrész rendszeres díjfizetését.
- f) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja a szerződéskezelési költséget elsősorban a Felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével. Amennyiben a Felhalmozási befektetési egységek száma már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a szerződés számláján, a Biztosító a szerződéskezelési költséget a Plusz befektetési egységekből – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeiből – történő elvonás útján érvényesíti. Ezen túlmenően a díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, a díjfizetési gyakoriság szerinti első értéknapi vonatkozó árfolyamon elsősorban a Plusz befektetési

egységek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – számának csökkentésével levonja a Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díját.

Amennyiben a Plusz befektetési egységek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – száma már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a szerződés számláján, a Biztosító a Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti legfeljebb az 5. b) pont szerinti díjfizetési tartam végéig.

- g) A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés a Szerződő által visszavásárolható, illetve a szerződés felmondható (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete és a jelen Különös Feltétel 32. pontja).
- h) Amennyiben a Felhalmozási és az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeket – már nem elegendő az adott időszakban esedékes Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjainak, valamint a meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés a következő hónapfordulón megszűnik, és a Biztosító a Biztosított részére az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegével csökkentett visszavásárlási értéket fizeti ki. A visszavásárlási érték meghatározása (lásd 32.e) pont) a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján történik.
- i) **A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is fizethetők.**
- j) **A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet, ebben az esetben a díjmentesítés időszakára vonatkozó befektetési díjrész a Szerződőnek visszamenőleg nem kell megfizetnie.**

20. 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) **Az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díj a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő, kivéve a Baleseti halálra szóló fedezet díját, melynek megfizetését a Biztosító az egész biztosítási időszakra követelheti, amennyiben a biztosítási szerződés a 7. c) pontban meghatározott biztosítási esemény miatt szűnt meg.**
- e) A kiegészítő biztosítások megszűnését követő időszakra vonatkozó díjával az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.
- f) A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉSZ 1. számú Melléklete** tartalmazza
- g) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván a **rendszeres biztosítási díjakat, az eseti díjakat**, valamint az **adó jóváírás összegét**.

21. 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. §-ának (5), (6), (7) bekezdése.**
- b) Ha a Szerződő az esedékes biztosítási díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás, a Baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónapig változatlan tartalommal fennáll.
- c) A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket **(lásd 36–39. pontok)** a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a szerződés számláján.
- d) Hat hónapnál hosszabb díjmaradás esetén amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke (lásd 32. c), d), e) pont), a Biztosító
- Baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait az elmaradt biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével az azt követő első értéknaphoz tartozó árfolyamon levonja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – számának arányos csökkentésével, és
 - ha az i) pont szerinti levonást követően a biztosítási szerződésnek továbbra is van visszavásárlási értéke

(lásd 32. c), d), e) pont), akkor a biztosítási szerződést a 19. pontban foglaltak szerint díjmentesíti, kivéve, ha a Szerződő él a szerződés rendes felmondási jogával, vagy visszavásárlás iránti igényével (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezete és a jelen Különös Feltétel 30. pontja)

- e) Amennyiben a hat hónapnál hosszabb díjmaradás esetén a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, vagy a d) pont i) alpontja szerinti elmaradt díjak levonása után már nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével **a szerződés kifizetés nélkül megszűnik (lásd 40. b) pont).**
- f) Ha a biztosítási esemény vagy a Szerződő általi felmondás, illetve a szerződés visszavásárlása a biztosítási díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a Baleseti halálra szóló fedezet, továbbá a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).
- g) Amennyiben a díjmaradás tartama alatt lejár a díjfizetési tartam, abban az esetben a Biztosító a Baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a díjfizetés tartam végén az azt követő első értéknaphoz tartozó árfolyamon levonja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – számának arányos csökkentésével, és a biztosítási szerződés fennmarad 5.a), b), és c) pontban leírtak szerint.

22. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel megnövelje. A biztosítási díjnövelés révén az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítás(ok) díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek. A biztosítási díjnövelés esetén a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegét a Biztosító állapítja meg. Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralévő 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 díjmelés mértékéről és a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóiig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt biztosítási díjat tekinti érvényesnek.

- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő a biztosítási díj vonatkozásában egészében elfogadja (alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja).
- d) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegei az évenkénti automatikus díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van a díjfizetés tartama alatt a Befektetési díjrész – és ezáltal megtakarításának – növelésére (18. b) pontja szerint).
- e) 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.
- f) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

23. Eseti díj

- a) A Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére.
- b) Az eseti díjak a Szerződő rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. **Eseti díj csak akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett. A biztosítási díj elmaradása esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a biztosítási díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli.**
- c) Az **eseti díj minimális mértékét a befizetés időpontjában hatályos Melléklet 20. pontja tartalmazza.** Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el a Mellékletben meghatározott **eseti díjra vonatkozó** minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.
- d) A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő egyéb rendel-

kezésének hiányában a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

- e) **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.**

24. A Befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása

- a) A befektetési díjrész és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁÉSZ 1. számú Melléklete**) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben a befektetési díjrész tartalmazó első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy a befektetési díjrész jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A befektetési díjrész a Biztosító csak a biztosítási díj esedékességekor fekteti be.
- c) A befektetési díjrész – az **értékesítési költség (lásd 35.pont)** levonása után a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség (lásd 35. pont)** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 21. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a befektetési díjrész százalékában meghatározza a befektetési díjrész elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során átirányítási rendelkezéssel módosítható.
- e) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díjak befektetési díjrészének aktuális eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító a Szerződő számláján elkülönítetten tartja nyilván a befektetési díjrész, az eseti díjakat és az adó-jóváírás összegét.

- g) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

25. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a hatályos Melléklet 22.3 pontjában meghatározott eszközalapban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: elsősorban állampapír-befektetés megvalósítása, legfeljebb közepes kockázatú befektetéseken keresztül. **A Biztosítónak jogában áll az ezen elvárásoknak megfelelő, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló, eszközalapot a tartam során egyoldalúan módosítani. A módosításra abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott eszközalapot az éppen aktuális eszközalap-kínálatból ezen elvárások alapján a Biztosító alkalmasabbnak ítéli. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető.**
- b) A Szerződő az adójóváírás összegéből képzett Plusz befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról nem rendelkezhet.
- c) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában a Biztosító az eszközalapot érintő vagyonarányos költségen túl egyéb költségelvonást nem érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a hatályos Melléklet 22.3 pontjában meghatározott eszközalap befektetési politikája közvetten, mögöttes alapokon keresztül valósul meg, akkor az eszközalapoknál – amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget – a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére (lásd 27. c)–d) pontjait).
- d) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszüntetése esetén az abban lévő Plusz befektetési egységeket a Biztosító az adójóváírás gyűjtésére szolgáló új eszközalapba (lásd hatályos Melléklet 22.3 pontját) helyezi át. A 28. d) pontban meghatározottakkal ellentétben a Biztosító ezen áthelyezésről a Szerződőt a Biztosító honlapján keresztül értesíti. A változásról a Szerződő az NN Tele-Centeren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában is a befektetési kockázat teljes egészében a Szerződőt terheli.

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

- ✔ Mit jelent az eszközalap kifejezés? Miben különböznek az egyes eszközalapok egymástól? – Eszközalapok
- ✔ Ki viseli a befektetés kockázatát? – Eszközalapok
- ✔ Kapcsolódik-e tőke-, és/vagy hozamgarancia a szerződéshez? – Eszközalapok
- ✔ Milyen eszközalapok közül választhatok a szerződéshez és hol találom róluk részletes információkat? – Eszközalapok, Melléklet, Eszközalap-tájékoztató
- ✔ Mi az az Eszközalap-tájékoztató, hol érhetem el? – Eszközalapok
- ✔ Módosulhat az Eszközalap-tájékoztató a szerződésem tartama során? Ha módosul, hogyan értesülök róla? – Eszközalapok
- ✔ Mit takar a befektetési egységek árfolyama kifejezés? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ Hogyan és mikor határozza meg a biztosító a befektetési egységeinek árfolyamát? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ 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

26. Eszközalapok

- a) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- b) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- c) **A biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt. A befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek és a hatályos Eszközalap tájékoztató rendelkezései az irányadóak.**
- d) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- e) A választható eszközalapok körét az eszközalapokról történő rendelkezéskor hatályos Melléklet 22.1 és 22.2 pontja tartalmazza. **A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján a Biztosító korlátozhatja.**
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása, vagy 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 Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető, a termék mindenkor hatályos Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.**
- g) A Biztosító a befektetési politika módosításáról azon ügyfeleket tájékoztatja a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, akik a **tájékoztatás időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került (érintett ügyfelek). Abban az esetben, ha az előző részben meghatározott körülmények az előzetes tájékoztatást nem teszik lehetővé, akkor a Biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos

időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

27. 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 36. 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.

28. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

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

(1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.

- c) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre (látraszóló betétben elhelyezve) átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthatja 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 (31. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.nn.hu). A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

29. Tájékoztatás az eszközalapokról

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

- az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és az eszközalapok nettó eszközértékéről a napi tájékoztatást,
- az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalap befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásáról szóló tájékoztatást a termék hatályos Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről az Eszközalap-tájékoztatóon keresztül.

V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai

- ✓ Milyen változtatásokat kérhetek a szerződés tartama alatt a befektetéssel kapcsolatban? – Rendelkezések
- ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném fektetni a jövőben a rendszeres befizetéseimet? – Átirányítás
- ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném helyezni a meglévő megtakarításomat? – Átváltás
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját? – Visszavásárlás
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját, de nem akarom megszüntetni a szerződést? – Díjmentesítés
- ✓ Ha leadok egy rendelkezést, hogyan kezeli azt a Biztosító? – A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok.
Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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

- a) Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban:
 - Átirányítás
- b) Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban:
 - Átváltás
- c) Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban:
 - Visszavásárlás

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

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban:

- A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban

30. Átirányítás

- a) A jövőbeni rendszeres biztosítási díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható (átirányítás). Az átirányításokért a Biztosító a hatályos Melléklet 26. pontjában meghatározott **átirányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átirányítási költség érvényesítése a rendelkezés beérkezését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átirányítási költséget az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek - az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve - terhére érvényesíti.
- b) **Az átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költség-**

változtatás mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű lehet. Az átirányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a hatályos Melléklet 26. pontja tartalmazza.

31. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével – más eszközalap(ok)ba helyezhetők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító az átváltáskor hatályos Melléklet 25. pontjában meghatározott **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 33. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos **Mellékletben** szereplő módokon teheti meg (25. pont).
- c) Amennyiben ugyanazon értéknapi vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbieket alól kivételt képez a Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.
- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd 33. pont) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (T+3 nap) fogad.
- e) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltá-**

sok számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos Melléklet 25. 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 Melléklet 25. pontja tartalmazza.

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

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

32. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget a Biztosított részére fizeti ki.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását, felmondását az ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetében meghatározottak szerint, azonban a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében az ÁÉSZ rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlási összeget a Biztosító nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 31. pontjában található.
- e) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- f) A befektetési egységek visszavásárlási értékének kiszámítása a rendelkezés beérkezését (lásd 33. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- g) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, díjak valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.

- h) A Szerződőnek a visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia. Az igény bejelentése során vegye figyelembe a visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, és a befektetési kockázat realizálását és az adójóváírásra vonatkozó visszafizetési kötelezettséget.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

33. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a hatályos Melléklet 33. pontjában meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére ezen időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekinti beérkezettnek.
- c) A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:
- beérkezési napjának a Melléklet 33. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt,
 - a beérkezés módjára vonatkozó szabályait a jogszabályi környezet, felügyeleti, hatósági ajánlás vagy a technikai fejlődéssel elérhető új kommunikációs csatornákra tekintettel bármikor egyoldalúan módosítsa.

A vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára és a beérkezés módjára vonatkozó aktuális adatot a hatályos Mellékletének 33. pontja tartalmazza.

Jelen fejezet hatálya alá a 31. pontban tárgyalta Befektetési egységek átváltása, a 30. pontban tárgyalta Átirányítás, valamint a 32. pontban tárgyalta Visszavásárlás rendelkezések tartoznak.

34. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyan-

azon vagy az azt követő első vagy második értéknapi (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.

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

- ✔ Milyen költségeim merülnek fel a befektetési díjrészhez kapcsolódóan? – Értékesítési költség, vagyonarányos költség, szerződéskezelési költség
- ✔ Mit jelent a Teljes költségmutató? – Teljes költségmutató
- ✔ Mi alapján számolja a TKM-et a Biztosító? – Teljes költségmutató
- ✔ Milyen költségeket számít-e fel a Biztosító ha a tartam alatt módosítani szeretném a befektetésemet / szerződésemet? – Az ügyfél magatartásától, rendelkezésektől) függő költségek

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

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

A befektetési díjrész és az eseti díjat terhelő költség

35. 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, valamint az eseti biztosítási díj befizetése miatt felmerülő adminisztratív, ügyviteli feladataival kapcsolatos költségeit fedezze. A befektetési díjrészből és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a befektetési díjrészből fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, az eseti díjból fennmaradó részt Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- b) Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 21. pontja** tartalmazza.
- c) Az értékesítési költség a díjfizetési gyakoriság szerinti biztosítási hófordulón, vagy az eseti díj beérkezésekor esedékes.
- d) Az értékesítési költség a szerződés tartama alatt változatlan.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz egységeket nem terheli értékesítési költség.

A befektetést terhelő költségek

36. Vagyonarányos költség

- a) A vagyonarányos költség a szerződő befektetését terhelő, az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves költség. A biztosító ezt a költséget azért vonja el, hogy az eszközalapok kezelésével, valamint a biztosító működésével kapcsolatos költségeket, továbbá a biztosítói megtérülést (ideértve az üzemeltetésbe befektetett tőke elvárt megtérülését is) fedezze.

b) Az **éves vagyonarányos költség** minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor hatályos éves vagyonarányos költséget az **Melléklet 22. pontja** tartalmazza.

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

37. 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 lejárata után és a szerződés díjmentesítését követően. A szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. Az aktuális szerződéskezelési költséget a hatályos **Melléklet 23. pontja** tartalmazza. **A Biztosító az ÁÉSZ-ben meghatározottak szerint a díjfizetési módot megváltoztathatja, ideértve az új díjfizetési mód bevezetését is, és az új díjfizetési módhoz jogosult új szerződéskezelési költségszintet meghatározni. Az új költségszint nem lehet magasabb, mint a postai csekkes díjfizetési módhoz tartozó költség kétszerese.**

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

Teljes Költségmutató

38. Teljes Költségmutató

A teljes költségmutató (TKM) fogalma az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások pontjában** található. A TKM mutató számítása egységes módszertan alapján történik, melyet jogszabály ír elő⁴.)

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

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

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

39. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A díjfizetési gyakoriság és mód változtatásának költségét a hatályos Melléklet 27–28. pontjai, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a **hatályos Melléklet 29. és 30. pontja** tartalmazza. A fentiekben felsorolt költségek érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknaphoz tartozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket a Plusz befektetési egységek terhére – az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve – érvényesíti.
- b) **A díjfizetési mód és gyakoriság megváltoztatásának költségét, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának költségét a Biztosító naptári évenként egyszer kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben egyoldalúan, módosíthatja. A jelen pontban felsorolt költségek nem haladhatják meg a Melléklet 23. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, hatályos szerződéskezelési költséget.**
A költségek változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.
- c) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő a Különös Feltételek szerint az átirányítási vagy átváltási jogosultságaival él, akkor a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a **26. és 25. pontban** található.
- d) Díjmentesítés esetén a Különös Feltételek **19. pont** rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a baleseti halál fedezet díjainak levonására a befektetési egységek számának csökkentése révén.

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

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

40. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Az alapbiztosítás és a hozzá kötött valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik:

- a) az alábbi biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esetén, **kivéve** azon eseteket, amikor az **alapbiztosításhoz olyan kiegészítő biztosítás kapcsolódik**, amely az alapbiztosítás szolgáltatásait befolyásolja és a Biztosító **az alapbiztosítás szolgáltatása helyett az adott kiegészítő biztosítás szolgáltatását teljesíti:**
 - aa) a biztosítási tartam lejáratakor, a biztosítási szerződésben **és a biztosítási kötvényen dátumszerűen** meghatározott lejárat nap 0:00 órájakor
 - ab) a Biztosított halála (ideértve a Baleseti halált is) esetén, a halál időpontjában,
 - ac) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (lejárati előtti nyugdíjjogosultság) esetén, a lejárat előtti nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontjában, azaz a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságáról szóló jogerős határozatában meghatározott időpontban,
 - ad) legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodás – amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői szerv szakvéleménye határozta meg – esetén, a szakvéleményben meghatározott időpontban, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontjában,
- b) a biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén (lásd 21. pont), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben a szerződés a 21. e) pontban meghatározottak szerint nem díjmentesíthető, mert a szerződés nem rendelkezik visszavásárlási értékkel,
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (**ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése**), visszavásárlási igénybejelentéssel, **a rendelkezés** Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a 32. pontjában leírtakra,
- d) a Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés esetén, a 19. h) pontjában leírtak szerint, azon

biztosítási hónapfordulót követő hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke - az adójóváírásból képzett Plusz egységeket kivéve - nem elegendő az adott hónapban esedékes Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészének, valamint a további költségek és díjak levonására,

- e) Az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.
- f) A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapbiztosítás (a hozzá kapcsolódó kiegészítő biztosításokkal együtt) valamint a Biztosító kockázatviselése megszűnik.

A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a 17. pont és a hatályos jogszabályok az irányadóak.

41. Egyéb szabályok

- a) Jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ **Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön** fejezetei.
- b) **A biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető.**
- c) **A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel ellentétben visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.**
- d) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- e) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11. §-ának (9) és 16. §-ának (8) bekezdéseiben meghatározott időtartamon belül kerül sor.

f) Jelen terméket a Biztosító nem regisztrálta az Amerikai Egyesült Államok vonatkozó jogszabályában (Securities Act of 1933) meghatározott módon az erre jogosult hatóságnál és ennek megfelelően nem értékesíthető U.S. személyek számára. U.S. személyek alatt a fenti jogszabály 902(k) paragrafus (1) bekezdésében meghatározott személyeket kell érteni.

Budapest, 2020. február 1.