

PERFEKT PLUSZ ÉLETÍV KÜLÖNÖS FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Tartalomjegyzék

1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Biztosítási szerződés alanyai	1
3.§ Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	1
4.§ Tartam	2
5.§ Biztosítási díj	2
6.§ Eseti díj	2
7.§ Költségek	3
8.§ Értékkövetés (indexálás)	4
9.§ Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	4
10.§ Rendszeres pénzkivonás	5
11.§ Díjfizetés szüneteltetése	5
12.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	5
13.§ Eszközalapváltás	6
14.§ Átirányítás	6

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Perfekt Plusz Életív életbiztosítási szerződés (továbbiakban biztosítás) az alábbi dokumentumok szerinti tartalommal jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet Királyné útja 1/C, továbbiakban biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban szerződő) között:

- jelen Különös Feltételek;
- Megtakarítási Életbiztosítások Általános Feltételei és Ügyféléltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek);
- Perfekt Plusz Életív Kondíciós Lista (továbbiakban Kondíciós Lista);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- A személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók (továbbiakban Tudnivalók).

A jelen Különös Feltételek az Általános Feltételek szabályait egészíti ki az Általános Feltételek azonos című fejezeteiben a Különös Feltételekre utalt szabályok vonatkozásában, továbbá a „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezetben meghatározza a díjmentesítés szabályait, a „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat, illetve az „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetben meghatározza a megtakarítási díjrész biztosítási évfordulón történő emelésére vonatkozó rendelkezéseket.

Amennyiben a jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

lános Feltételekben foglaltaktól, a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

A jelen Különös Feltételekben foglalt szabályok a biztosítás teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

2. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő viseli.

2.§ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

1. A biztosítás és a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők.

2. A biztosított belépési életkora 2-80 év lehet, figyelembe véve azt is, hogy a szerződés megtakarítási időszakának végén a biztosított kilépési életkora nem haladhatja meg a 90 évet.

3.§ BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

1. A biztosítás biztosítási eseményei a következők:

- a. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett nem baleseti eredetű halála;
- b. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála;
- c. a biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való

életben léte, azaz a szerződésben meghatározott időpont (tartam lejárat) elérése.

2. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg megegyezik az egyéni számlának a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértékével. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a kockázati haláleseti biztosítási összeg értéke nulla forint.

3. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke 300 000 forint. A kockázati biztosítási összeg a szerződő által nem változtatható a tartam során. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg az egyéni számlának a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel, vagyis 300 000 forinttal. A megtakarítási időszak lejáratát követően a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

4. A biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való életben léte esetén a lejáratú biztosítási összeg az egyéni számlának a lejárat napján az aktuális árfolyamokon számított összértéke.

5. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála esetén a következők szerint teljesít kifizetést:

- a. A biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére. Amennyiben több biztosított van a biztosításban, a haláleseti biztosítási összegnek arányos része kerül kifizetésre a haláleseti biztosított arány alapján. Ekkor az egyéni számla értéke lecsökken az egyéni számláról kifizetett összeggel, a kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad.
- b. Amennyiben a szerződő az adott biztosított vonatkozásában megkötötte a GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást vagy a GB101 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást rettegett betegségek esetére, akkor a biztosítás az említett kiegészítő biztosításokhoz tartozó biztosítási esemény bekövetkezésének hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad, a biztosító átvállalja a díjfizetést (több biztosított esetén valamennyi biztosított vonatkozásában) az említett kiegészítő biztosítások Különös Feltételei szerint, illetve GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás megkötése esetén a biztosított baleseti eredetű halálakor a biztosító a vonatkozó feltételeknek megfelelően kifizeti a kockázati biztosítási összeget (több biztosított esetén annak arányos részét). **A biztosító díjtvállalását követően az említett kiegészítő biztosításokban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésének hónapjától a biztosító nem teljesít haláleseti szolgáltatást az esetleges egyéb biztosítottakra sem a jelen Különös Feltételek, sem a megkötött GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás alapján. Az átvállalt díj nem indexálódik.** Díjtvállalás után a biztosítás lejáratakor a biztosító a lejáratú kedvezményezett számára fizeti ki a lejáratú biztosítási összeget.

4.§ TARTAM

1. A biztosítás tartama határozott. A biztosítás legalább 10 éves tartamra köthető meg.

2. A megtakarítási időszak hossza egész években mérhető. A megtakarítási időszak megegyezik a tartammal, ha a tartam vége biztosítási évfordulóra esik (vagyis ha a tartam csak egész biztosítási évekből áll). Amennyiben a tartam vége nem biztosítási évfordulóra esik (vagyis a tartam utolsó éve nem egy teljes biztosítási év), akkor a megtakarítási időszak hossza a tartam egész éveinek felel meg.

5.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítási díj a kockázati díjrész, a díjbeszedési díjrész és a megtaka-

rítási díjrész összege. Kiegészítő biztosítás kötése esetén annak díja szintén a biztosítási díj részét képezi.

2. A biztosítás devizaneme forint.

3. A biztosítás folyamatos díjfizetésű, a díjfizetés a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel történhet.

4. A díjfizetés módja banki díjlehívás, banki átutalás vagy postai készpénz-átutalási megbízás lehet.

5. A biztosító a díjfizetés módja és gyakorisága alapján díjkedvezményt ad a díjbeszedési díjrészből a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározottak szerint. Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára vagy gyakoriságára tekintettel díjkedvezményben részesül, a díjfizetés módjának, illetve gyakoriságának megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszítheti a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott szabályok alapján.

6. Banki díjlehívásra adott meghatalmazás esetén, ha a biztosítási díj lehívása a szerződő érdekkörébe tartozó okból (ideértve a bank érdekkörébe tartozó okot is) nem hajtható végre, a biztosító jogosult a díjfizetési módot postai készpénzátutalási megbízásra módosítani.

7. A szerződő kérheti, hogy a kérelmét követő díjfizetési esedékességtől kezdődően a fizetett megtakarítási díjrészt – az értékkevetéstől függetlenül – növelje meg vagy csökkentse le a biztosító. A szerződő kérelmét a biztosító – annak kézhezvételétől számított – 30 napon belül írásban teljesíti, amennyiben az megfelel a 8. pontban foglalt feltételeknek.

8. A megtakarítási díjrész fenti pontban írt csökkentését a szerződő a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább az első két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette. A megtakarítási díjrész a díjcsökkentés után sem lehet alacsonyabb a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott, mindenkor hatályos minimális megtakarítási díjrésznél.

6.§ ESETI DÍJ

1. A szerződő a tartam alatt jogosult eseti díjak befizetésére. Az eseti díj minimális értékére vonatkozó rendelkezés a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében kerül meghatározásra, de az eseti díj minimális értéke nem lehet nagyobb, mint 40 000 forint.

2. Az eseti díj megfizetésének lehetséges módját a biztosító a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében szabályozza.

3. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de eleget tesz a következő feltételek valamelyikének, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti:

- a. havi díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetése napján érvényes aktuális havi biztosítási díj négyszeresének és az eseti díj minimumának összegét;
- b. havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális gyakoriság szerinti biztosítási díjnak és az eseti díj minimumának összegét.

4. Azon fizetmények, melyek – a szerződő kérésére és a biztosító hozzájárulásával – a szerződő biztosítónál nyilvántartott más biztosításának szolgáltatási összegéből közvetlenül kerülnek átkönyvelésre a Perfekt Plusz Életív szerződésre, minden esetben eseti díjnak minősülnek.

7.5 KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a költségelvonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási vagy eseti) befektetési egységet az egyéni számlán több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költségelvonás az elvonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. Kockázati díjrész: a biztosító baleseti haláleseti többlétszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetül szolgáló díjrész.

A kockázati díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt.

A kockázati díjrész a biztosításra befizetett biztosítási díjból kerül elvonásra. A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes kockázati díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti kockázati díjrész és a teljes díj arányában.

A kockázati díjrész alapja a kockázati biztosítási összeg, havi mértéke 0,05% (havi 150 forint), negyedéves mértéke 0,15% (450 forint), féléves mértéke 0,3% (900 forint), éves mértéke 0,6% (évi 1800 forint). A kockázati díjrész mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. Díjbeszedési díjrész: a biztosítási díj beszédésével kapcsolatos költségek fedezetül felszámított díjrész.

A díjbeszedési díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt.

A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes díjbeszedési díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti díjbeszedési díjrész és a teljes díj arányában.

A díjbeszedési díjrész mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a díjbeszedési díjrész értékét a biztosító a biztosítás tartama alatt egyoldalúan módosíthatja. A díjbeszedési díjrész ebben az esetben sem lehet magasabb az alábbi összegnél:

- havi díjfizetési gyakoriság esetén havi 100 forintnál;
- negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén negyedévente 300 forintnál;
- féléves díjfizetési gyakoriság esetén félévente 600 forintnál;
- éves díjfizetési gyakoriság esetén évi 1200 forintnál.

Fentiek alapján az esetleges díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a díjbeszedési díjrész értéke – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

4. Fenntartási költség: a biztosítási szerződés fenntartásának fedezetére levont költség.

A biztosító a fenntartási költséget a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján, felhalmozási befektetési egységekből vonja le.

A fenntartási költség alapja a tartam alatt esedékes és megfizetett megtakarítási díjrészek.

A fenntartási költség mindenkori, a megtakarítási díjrész százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a fenntartási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A fenntartási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 12%.

Amennyiben a biztosítás díjfizetés szüneteltetett, vagy a GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás, illetve a GB101 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás retteggett betegségek esetére alapján a biztosítási díj megfizetését a biztosító átvállalta, úgy a biztosító a fenntartási költséget nem vonja le.

5. Adminisztrációs költség: a biztosító működési és igazgatási költségeinek, illetve nyereségének fedezetül levont költség.

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a fenn-

tartási költség levonását követően, a teljes tartam alatt kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik az adminisztrációs költség levonásához elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott adminisztrációs költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti. **Amennyiben az adminisztrációs költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez azon okból, mert az első biztosítási díj megtakarítási díjrésze még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon, amikor a biztosításon befektetésre kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek. Amennyiben az első biztosítási díj megtakarítási díjrészenek befektetése után bármikor a tartam alatt nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az adminisztrációs költség levonásához, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.**

Az adminisztrációs költség mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az adminisztrációs költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1500 forint, illetve mint évi 18 000 forint.

A biztosító jogosult arra, hogy kedvezményt nyújtson az adminisztrációs költségből. Az esetleges kedvezmény mértékéről és feltételéről a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete rendelkezik.

6. Vagyonarányos költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységéből fakadó költségének, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetül szolgáló költség.

A vagyonarányos költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le a biztosítás valamennyi befektetési egységből eszközalaponként a teljes tartam alatt.

A vagyonarányos költség alapja az egyes eszközalapokban nyilvántartott felhalmozási és eseti befektetési egységek költség levonásakor aktuális értéke.

A vagyonarányos költség mindenkori, az adott eszközalapban lévő befektetési egységek százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a vagyonarányos költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A vagyonarányos költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 0,15%, illetve mint évi 1,8%.

B. Szerződő döntésétől függő szolgáltatások költségei

7. Átírányítás költsége: a szerződő kérésére végrehajtott átírányítás eljárási költségének fedezetül szolgáló költség.

Az átírányítás költségét a biztosító az átírányítás hatályának napján a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti. **Amennyiben a költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átírányítási kérelmet nem hajtja végre.**

Az átírányítás költségének mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az átírányítás költségének értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az átírányítás költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

8. Eszközalpváltási költség: a szerződő kérésére végrehajtott eszközalpváltás eljárási költségének fedezetül szolgáló költség.

Az eszközalapváltási költséget a biztosító az eszközalapváltás hatályának napján, az átváltásban érintett befektetési egységekből vonja le. Amennyiben az eszközalapváltási költség levonásakor a költséglevonásban érintett befektetési egységtípusból a szerződés nem rendelkezik elegendő befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget a másik befektetési egységtípus terhére érvényesíti. **Amennyiben a költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az eszközalapváltási kérelmet nem hajtja végre.**

Az eszközalapváltási költség alapja az átváltásban érintett befektetési egységek.

Az eszközalapváltás költségének mindenkori mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az eszközalapváltási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az eszközalapváltási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

9. Kötvénykiállítási díj: a biztosítás különös felmondása esetén a biztosító kötvényesítési és ezzel kapcsolatos eljárási költségének fedezetéül levont költség.

A kötvénykiállítási díj a különös felmondás alapján a szerződő részére visszafizetendő összegből kerül levonásra a kifizetésekor.

A kötvénykiállítási díj 5000 forint.

10. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: a szerződő kérésére végrehajtott rendszeres pénzkivonás bejegyzése eljárási költségének fedezetéül levont költség.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

11. Visszavásárlási költség: a szerződő kérésére végrehajtott visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás eljárási költségének fedezetéül levont költség.

A visszavásárlási költség a visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás hatályának napján kerül levonásra.

A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a biztosító a visszavásárlási összeget úgy határozza meg, hogy a felhalmozási befektetési egységeket 1%-kal csökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a szerződő részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási befektetési egységek értéke.

A visszavásárlási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

12. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére pótlólagosan, az egyéni számla történetét bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből való levonással érvényesíti a pótlólagos értesítő kiállításának napján. Amennyiben a szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti.

A költség mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az értesítő költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

13. A biztosítás TKM értékeit a Kondíciós Lista „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról” című fejezete tartalmazza.

8. § ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

1. Az értékkövetés azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése, illetve emelése érdekében a biztosítási évfordulón lehetővé teszi a megtakarítási díjrész évenkénti emelését. A biztosítási díj vonatkozásában a biztosító nem ír elő kötelező indexálást egyik évfordulón sem.

2. A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik, és nem indexálható.

3. Az értékkövetéshez választható index(ek) értékéről a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti a szerződőt (indexertesítő).

4. Az indexertesítőben tájékoztatja a biztosító a szerződőt, hogy az adott index választása esetén az egyes biztosítási díjrészek és a választott kiegészítő biztosítások díjai hogyan módosulnának.

5. A szerződőnek a biztosítási évforduló előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell a biztosító részére, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőben nyilatkozatot nem tesz, a biztosító elfogadottnak tekintti a szerződő részéről az indexálást a felkínált legalacsonyabb index értékével megegyező mértékkel.

6. A felkínált legalacsonyabb index értéke az indexertesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább a Kondíciós Lista „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetében meghatározott százalékos mérték, de legfeljebb 5%.

7. A biztosítási díj az indexálást követően módosul, a szerződő a továbbiakban az indexált díjat köteles megfizetni. **Amennyiben a szerződő a fentebb megadott határidőben nem nyilatkozott az indexálás elutasításáról, de a következő biztosítási évben mégis az előző biztosítási évi, alacsonyabb biztosítási díjat fizeti meg, az nem mentesíti a szerződőt a biztosító által automatikusan indexált díj megfizetése alól.**

8. Amennyiben a szerződő elutasítja az indexálást, a biztosítás változatlan megtakarítási díjrésszel marad hatályban.

9. § VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

1. A szerződő a szerződés visszavásárlását, illetve részleges visszavásárlását az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően kérheti.

2. Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a visszavásárlási összegre a szerződő jogosult.

3. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget kell meghatároznia. A részleges visszavásárlás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti, majd felhalmozási befektetési egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely befektetési egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott befektetési egységtípust arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból a befektetési egységtípus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

4. Amennyiben a részleges visszavásárláskor a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege nem éri el a 200 000 forintot, akkor a biztosító a részleges visszavásárlást kizárólag az eseti befektetési egységek terhére teljesíti. Amennyiben a részleges visszavásárlás következtében a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege 200 000 forint alá csökkenne, akkor a biztosító úgy teljesíti az adott kifizetést, hogy

a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke 200 000 forint legyen, ezáltal az adott kifizetés összege kisebb lehet, mint a szerződő által meghatározott részlegesen visszavásárolt összeg.

5. A biztosító a biztosítás visszavásárlása, részleges visszavásárlása során érvényesíti a visszavásárlási költséget a „Költségek” című fejezetben leírtak szerint.

10.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

1. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító a „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetben leírt, a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint jár el.

2. A szerződő a biztosításból rendszeres pénzkivonást kérhet az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően.

3. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, kivéve, ha a rendszeres pénzkivonást akkor kéri a szerződő, amikor a biztosítás lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, ebben az esetben a rendszeres pénzkivonás tartama a biztosítás lejáratáig hátralévő időtartam.

4. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.

5. A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a szerződő jogosult.

6. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésekor a biztosító levonja a „Költségek” című fejezetben leírtak alapján a rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költségét.

11.§ DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

1. A szerződő a biztosítóhoz intézett nyilatkozattal kérheti a folyamatos díjak fizetésének szüneteltetését. Ebben az esetben az utolsó befizetett biztosítási díjat követő díj esedékessége dátumával kerül szüneteltetett állapotba a biztosítás (díjmentesítés).

2. A díjfizetés szüneteltetése automatikus abban az esetben, ha a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg és a biztosító felszólításában kitűzött póthatáridő eredménytelenül eltelik. Ebben az esetben a biztosító díjmentesíti a biztosítást, vagyis automatikusan szüneteltetett állapotra állítja a díjfizetést, a legelső elmaradt díj esedékességének hatályával.

3. Díjfizetés szüneteltetése állapotban a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

4. A szerződő bármikor újraindíthatja a díjfizetést. Újraindítási szándékát jelezheti írásban vagy ráutaló magatartással. Ráutaló magatartásnak minősül, ha a szerződő a biztosítási szerződésre a biztosítási díjat a biztosító részére megfizeti. Ebben az esetben a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően a következő esedékes díjat fogja elvárni.

5. A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt – amennyiben adott kiegészítő biztosítás feltételei eltérően nem rendelkeznek – valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik, és a díjfizetés újraindításával azok újrakötése szükséges, amennyiben a szerződő továbbra is igényli a kiegészítő biztosítások által nyújtott biztosítási védelmet.

6. A díjfizetés újraindítását követően a díjfizetés a szüneteltetés életbe lépésekor hatályos díjjal folytatódik, figyelembe véve a díjfizetés szüneteltetés miatt esetlegesen megszünt kiegészítő biztosítások díját, valamint az időközben a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározottak szerint történt változásokat. Fentiek alapján a díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a biztosítás díja – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

7. A szerződő a díjfizetés szüneteltetésének időszaka során bármikor igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

12.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. A biztosító a befizetett megtakarítási díjrészek és eseti díjak befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló, választható eszközalapok listáját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Választható eszközalapok” című pontja tartalmazza, az eszközalapok összetételét a mindenkor hatályos Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

2. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító a megtakarítási díjrészeket és eseti díjakat befekteti.

Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átirányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapok közül egy időben legfeljebb 6 eszközalapot választhat.

3. A megtakarítási díjrész, valamint az eseti díjak a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy **az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 500 forint.**

4. A befektetési egységek megvásárlása az esedékes és elmaradt biztosítási díjak, valamint az eseti díjak biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. **A biztosítási díj, illetve az eseti díj befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.**

5. A befektetési egységek árfolyama az eszközalap eszközértékének megfelelően alakul.

A befektetési egységek árfolyamában csökkentő tényezőként jelenhetnek meg az alábbi tételek:

- mögöttes befektetési alap alapkezelési költsége (amennyiben a befektetési portfólió befektetési alapokat is tartalmaz);
- adásvételi költségek, beleértve a vételi és eladási oldal közötti különbséget (bid-ask spread);
- letétkezelési díj;
- elszámolóház (KELER, Clearstream, stb.) által felszámított díjak;
- egyéb (folyószámlához köthető) bankköltség.

A fent felsorolt költségek aktuális mértékét a biztosító az internetes honlapján teszi közzé.

6. Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (minden értékelési napon) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok eszközértékét és a befektetési egységek árfolyamát.

7. A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, az eszközérték kiszámítása elsődlegesen a közzétételi napon (T nap) elérhető tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

Az eszközalapok kezelője – ha az adott eszközalap befektetési politikája másképp nem rendelkezik – az alábbi ügyleteket kötheti:

- tőzsdén jegyzett értékpapírok adásvétele;
- tőzsdén nem jegyzett értékpapírok adásvétele;
- betét lekötése;
- fedezeti célú származékos ügyletek kötése;
- befektetési célú származékos ügyletek kötése;
- arbitrázs célú ügyletek kötése;
- értékpapír-kölcsönzés;
- visszavásárlási megállapodások (repó-ügylet) kötése.

8. A biztosítási szerződés esetében többlethozam nem keletkezik.

9. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalapváltással, illetve különös felmondással érintett befektetési egységeket az igény bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal hajtja végre. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

10. A szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről naponta információt kérhet a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott tájékoztatói lehetőségeken.

11. Tekintettel arra, hogy ugyanazon a napon több tranzakció (költség levonása, befizetett díj befektetése, megbízás végrehajtása, szolgáltatás teljesítése) is esedékessé válhat, a biztosító ezek végrehajtása során az alábbi sorrend szerint jár el.

- a. kockázati díjrész, díjbeszedési díjrész, esetleges kiegészítő biztosítások díjának elvonása, befektetésre szánt megtakarítási díjrész elkülönítése;
- b. megtakarítási díjrész vagy eseti díj befektetése;
- c. fenntartási költség elvonása;
- d. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonási szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;
- e. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltás érvényesítése;
- f. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltás érvényesítése;
- g. eszközalapváltási költség elvonása;
- h. átirányítás költségének elvonása;
- i. adminisztrációs költség elvonása;
- j. vagyonkezelési költség elvonása;
- k. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;

l. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;

m. visszavásárlási költség levonása miatti egységváltás érvényesítése;

n. visszavásárlás miatti egységváltás érvényesítése.

12. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek, ez igaz a biztosító kínálatában szereplő eszközalapok múltbeli teljesítményére is. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja. A biztosító a jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosításra nem vállal tőke- vagy hozamvédelmet, illetve tőke- vagy hozamgaranciát.

13. A szerződő által kezdeményezett tranzakciók (pl. eszközalapváltás, átirányítás) végrehajtása során a biztosító nem vizsgálja az adott tranzakció ésszerűségét. A tranzakciókból eredő bármilyen kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a biztosítási feltételeknek megfelelően végrehajtott tranzakciók utólag nem módosíthatók.

13.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra.

2. Az eszközalapváltás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az eszközalapváltási költséget a „Költségek” című fejezet szerint.

14.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult átirányításra.

2. Az átirányítás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az átirányítás költségét a „Költségek” című fejezet szerint.