

ÉLETÍV PROGRAM

NYUGDÍJ-
BIZTOSÍTÁSI
FELTÉTELEK ÉS
ÜGYFÉL-
TÁJÉKOZTATÓ

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere

Tartalomjegyzék

Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	3
Fogalomtár	4
Biztosítási szerződés alanyai	6
Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	7
A biztosító mentesülése	7
Kizárt kockázatok.....	7
Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok.....	8
Kockázatbírálás, egészségügyi kockázatfelmérés	8
Kockázatviselés kezdete és várakozási idő.....	9
Tartam	9
Biztosítási díj.....	9
Eseti díj.....	10
Elvonások, költségek	11
Értékkövetés	12
Újra érvénybe helyezés.....	12
Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	12
Rendszeres pénzkivonás	13
Díjfizetés szüneteltetése	13
Kötvénykölcsön.....	13
Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	13
Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése, tranzakciók szüneteltetése.....	14
Befektetési egységek felosztása és összevonása	16
Eszközalapváltás.....	16
Átirányítás.....	16
HozamMonitor Szolgáltatások.....	16
Stop-loss szolgáltatás	17
Hozamvadász szolgáltatás.....	17
Profitvédelem szolgáltatás	18
A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje.....	18
A biztosító teljesítése	18
Járadékszolgáltatás	19
A biztosítási szerződés megszűnése.....	19
Egyéb rendelkezések és szabályok.....	19
Lényeges eltérés a korábban alkalmazott feltételektől	19
Az életbiztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályok.....	20

ÉLETÍV PROGRAM – NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE**

1. Az Életív Program – Nyugdíjbiztosítási Feltételek és Ügyféléltájékoztató (továbbiakban: Feltételek) azokat a kikötéseket tartalmazzák, amelyeket – ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában – a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, a továbbiakban: biztosító) Életív termékcsaládba tartozó – nyugdíjbiztosításnak minősülő – életbiztosításra alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést e Feltételekre hivatkozással kötötték. Az életbiztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi továbbá jelen Feltételeknek a megkötött módozat kiegészítő rendelkezéseit tartalmazó Melléklete (a továbbiakban: Melléklet), valamint Kondíciós Listája (a továbbiakban: Kondíciós Lista). A Feltételek az Életív Program termékcsaládba tartozó valamennyi nyugdíjbiztosítási módozatra tartalmaznak rendelkezéseket attól függően, hogy a szerződő által választott módozat milyen jellemzőkkel rendelkezik. Ezen jellemzőket a Melléklet és a Kondíciós Lista tartalmazza.

2. Az ajánlat, az ajánlathoz kapcsolódó nyilatkozatok, az egészségi nyilatkozat – amennyiben a kockázatfelméréshez a biztosító előírta kitöltését –, a jelen szerződési feltételek, a Melléklet, a Kondíciós Lista és a kötvény a felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazzák, így a korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat veszítik, és nem képezik jelen szerződés részét.

3. Életbiztosítási szerződés alapján a biztosító a természetes személy biztosított halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére vállal kötelezettséget.

Az Életív Program feltételei alapján megkötött életbiztosítási szerződés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli. Jelen életbiztosítás a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nyugdíjbiztosításnak minősül.

4. A szerződő a szerződés megkötését írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A szerződő az ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan – napig van kötve. Kockázatbírálási idő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezésétől számított tizenöt – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan – nap.

A szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító vagy az alkusz részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal akkor jön létre, amikor a biztosító az ajánlat elfogadásáról és a fedezet igazolásáról a kockázatbírálási idő alatt kötvényt állít ki.

Ha a kötvény a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre. Nem jön létre a szerződés, ha a biztosító az ajánlatot a kockázatbírálásra nyitva álló tizenöt, illetve egészségügyi kockázatfelmérés esetén hatvan napon belül elutasítja.

5. A biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül is létrejön a szerződés, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított tizenöt – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan – napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a bizto-

sító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító vagy az alkusz részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatbírálási idő eltelteét követő napon jön létre. A biztosító a szerződés létrejöttéről kötvényt állít ki.

6. Ha a kockázatbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta, és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

7. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

8. A biztosító a kockázatbírálásra nyitva álló tizenöt – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan – napon határidőn belül dönt az ajánlat elfogadásáról. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

9. A biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában, a Föld teljes területére érvényes, ettől eltérő szabály alkalmazásához a szerződő felek írásbeli megállapodása szükséges.

10. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően, a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül – a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelven – vagy a szerződő és a biztosító megegyezése esetén más nyelven – a biztosító a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon egyértelműen tájékoztatja a biztosítási szerződés létrejöttéről.

11. Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő a 10. pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon jogvesztő határidőn belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. E felmondási jog a szerződőt nem illeti meg olyan életbiztosítás esetén, amely egy hitel- vagy kölcsön-szerződéshez kapcsolódik és a rendelkezésre bocsátott pénzügyi összeg – teljes vagy részleges – törlesztése a szerződés szerint életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összegből történik (hitelfedezeti életbiztosítás). A szerződő érvényesen nem mondhat le az öt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító 15 napon belül elszámol a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről, melynek keretében a biztosító adminisztrációs és kötvényesítés költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra beérkezett befizetésekből. A visszatartott összeg mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Általános rendelkezések, szerződés létrejötte” című fejezete határozza meg. **A felmondási érték alapja az aktuális vételi árfolyamon számolt egyéni számla értéke, plusz a felmondásig levont biztosítási költségek, majd ebből**

kerül levonásra az előbb meghatározott visszatartott összeg. Az árfolyamváltozásból származó veszteség a szerződőt terheli. A biztosító a befizetések közül a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja. A biztosító a fentiek figyelembevételével a biztosítási kötvényen is megjeleníti a szerződési feltételeknek megfelelő felmondási joggal kapcsolatos információt.

12. A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – az életbiztosítási szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.

13. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

14. A biztosítási kockázat jelentős növekedése

- a. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.
- b. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megítélésénél a szerződő fél figyelmét felhívta.
- c. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító az a. és b. pontokban meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.

FOGALOMTÁR

15. **Baleset:** a biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő külső behatás, melyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen Feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:

- a. vízbefúvás;
- b. égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatása;
- c. károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.

A betegségek bekövetkezése nem minősül balesetnek, a fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek. Az öngyilkosság és öngyilkossági kísérlet nem baleset.

16. **Befektetési egység eladási árfolyama:** az az árfolyam, amelyen a biztosító a befizetett biztosítási díjat befektetési egységgé számítja át, amelyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

17. **Befektetési egység vételi árfolyama:** az az árfolyam, amelyen a biztosító a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket a szerződés devizaneme szerinti összegre számítja át.

18. **Befektetési egységek:** az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

19. **Befektetési egységek aktuális értéke:** a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és aktuális vételi árfolyamának a szorzata. A befektetési egységek aktuális értéke azonos az egyéni számla értékével.

20. **Biztonságos eszközalap:** a biztosító által kijelölt, a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megnevezett eszközalap, mely befektetési politikája alapján a legkisebb kockázattal rendelkezik a mindenkor hatályos eszközalap-kínálatán belül. A biztonságos eszközalap ugyanakkor nem újít tőke-, illetve hozamgaranciát vagy tőke-, illetve hozamvédelmet, a benne elhelyezett befektetési egységek értéke csökkenhet is.

21. **Biztosítási díj:** a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. Egyszeri díjfizetés esetén megegyezik az egyszeri díjjal, folyamatos díjfizetés esetén pedig a megtakarítási díjrész és adminisztrációs díjrész összegével, amennyiben a szerződő nem kötött kiegészítő biztosítást. Kiegészítő biztosítás kötése esetén annak díja szintén a biztosítási díj részét képezi.

22. **Biztosítási évforduló:** minden évben a kockázatviselés kezdetének megfelelő napot megelőző nap. A biztosító a biztosítási évforduló után 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája értékéről és szerződésének aktuális visszavásárlási értékéről.

23. **Biztosítási hónap:** az az időszak, mely minden naptári hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő napon – vagy amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, az ahhoz legközelebb eső napon – kezdődik, és a következő ugyanilyen időszak kezdőnapját megelőzően vagy a szerződés tartamának lejáratával zárul.

24. **Biztosítási időszak:** két egymást követő biztosítási évforduló közötti 1 éves időszak, más néven biztosítási év.

25. Biztosított kora:

- a. biztosított belépési kora: az adott biztosítottra vonatkozóan a kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége.
- b. biztosított kilépési kora: az adott biztosítottra vonatkozóan egyszeri díjfizetés esetén a tartam lejáratának, folyamatos díjfizetés esetén a megtakarítási időszak végének éve és a biztosított születési évének különbsége.

26. **Díjfizetési periódus:** a szerződés díjfizetési gyakoriságától függő havi, negyedéves, féléves vagy éves időszak, melyre a szerződő által vállalt biztosítási díj fizetése vonatkozik. Az első díjfizetési periódus kezdő napja a kockázatviselés kezdetének napja.

27. **Diverzifikáció:** kockázatmegosztási módszer. A befektetési portfólió többféle különböző befektetési eszközből történő összeállítása azzal a céllal, hogy a portfólió összkockázata csökkenjen.

28. **Egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen az egyszeri díj vagy megtakarítási díjrészek és eseti díjak ellenében vásárolt befektetési egységeket nyilvántartja.

29. **Egységítípus:** jelen feltételek értelmében a biztosító kezdeti, felhalmozási, illetve eseti befektetési egységek típusait különbözteti meg.

30. **Életbiztosítási díjtartalék:** a befizetett egyszeri díjból/megtakarítási díjrészekből és eseti díjakból, valamint az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékoltt összeg. A díjtartalék kiszámítható az egyes egységítípusokra egyenként kiszámított részértékek összegezésével úgy, hogy a felhalmozási és eseti egységek aktuális értékéhez hozzáadjuk a kezdeti egységek aktuális értékének Mellékletben megadott képlet szerinti arányát. A képlet megtalálható a Melléklet „Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában” című fejezetében. Amennyiben van a szerződésen elhatárolt költség (lásd az „Elvonások, költségek” című fejezet rendelkezéseit), úgy az előbbi összegből az elhatárolt költség levonásra kerül.

31. **Értékelési nap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a biztosító az általa létrehozott eszközalapokat értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi árfolyamát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül. Az adott értékelési napra vonatkozó eszközalap-árfolyam érvényes a következő értékelési napig, tekintettel különösen a hétvégekre, vagy ha elháríthatatlan külső vagy belső körülmények miatt nem lehetséges az értékelés elvégzése valamely napra vonatkozóan. Az értékelés során meghatározott árfolyamokról az ügyfél bővebb felvilágosítást kérhet a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott tájékoztatói lehetőségeken.

32. **Értékkövetés:** azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése érdekében lehetővé teheti a biztosítás folya-

matos díjának és a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegeknek az évenkénti emelését.

33. Eseti befektetési egységek: eseti díjak ellenében jóváírt befektetési egységek.

34. Eszközalapok: díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített homogén eszközállományok (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító szolgáltatásait meghatározza.

35. Felhalmozási befektetési egységek: a kezdeti befektetési egységeken felül vásárolt összes olyan befektetési egység, mely a díjfizetési gyakoriság szerint befizetett egyszeri díjból/megtakarítási díjrészekből keletkezik.

36. Fogyasztó: szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

37. Halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összeg: a biztosított halála vagy az egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása mint biztosítási események vonatkozásában az egyéni számlának a biztosítási esemény bejelentése napjára meghatározott értéke és – a Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezetében megadott feltételek teljesülése esetén – a kockázati biztosítási összeg együttese. Folyamatos díjas szerződések esetén a megtakarítási időszak lejáratát követően a biztosítási összeg minden esetben az egyéni számla értékével egyezik meg.

38. Halmozott biztosítási összeg: adott biztosított vonatkozásában a biztosítóval már megkötött és aktuálisan megkötni kívánt valamennyi életbiztosítási szerződés biztosítási szolgáltatásainak az összege.

39. HozamMonitor Szolgáltatások: a HozamMonitor Szolgáltatások előre meghatározott szabályok alapján, automatizált módon hajthatnak végre a szerződő megtakarításán eszközalap-váltásokat és átírányításokat, melyek célja a befektetés értékének hatékony őrzése, illetve az elérhető hozam növelése. A szolgáltatások szolgáltatáscsomag formájában választhatók, mely a biztosító által meghatározott HozamMonitor Szolgáltatások közül foglalhat magában egyet vagy többet.

40. Hozamvadász küszöbérték: a Hozamvadász szolgáltatás aktiválásakor a szerződés valamennyi növekedési eszközalapjához a szerződő által külön megválasztott, Hozamvadász szolgáltatáshoz tartozó százalékos érték, melyet a szerződő később módosíthat a módosításra vonatkozó rendelkezés beérkezését követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében meghatározott hatállyal. A szerződő csak a biztosító által felkínált, a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott Hozamvadász küszöbértékek közül választhat.

41. Kezdeti befektetési egységek: a biztosítási szerződés díjfizetési gyakorisága szerinti folyamatos megtakarítási díjrészekből vagy egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek része vagy egésze. A Melléklet „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében kerül meghatározásra, hogy mely befizetések közül, illetve azok mekkora részéből képez a biztosító kezdeti befektetési egységeket.

42. Kockázati biztosítási összeg: a biztosító a biztosított halálához, egészségkárosodásához kapcsolódó többlétszolgáltatásként kockázati biztosítási összeget állapíthat meg és fizethet ki jelen Feltételek és a Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezete szerint, a halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összeg részeként. A kockázati biztosítási összeg mértékét és a biztosító által a kockázati biztosítási összeg maximumára vonatkozóan esetlegesen felállított korlátot a Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezete tartalmazza.

43. Kondíciós Lista: jelen Feltételek és a Melléklet mellett a megkötött módozatra vonatkozó kiegészítő paramétereket és jellemzőket (pl. változtatható költségek aktuális mértékét, választható eszközalapok körét) tartal-

mazó dokumentum, mely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Kondíciós Listában foglaltakat adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt, amennyiben a biztosító oldaláról ezt gazdaságossági, jövedelmezőségi vagy hatékonysági szempontok indokolják. A módosítás során a biztosító köteles figyelembe venni a jelen Feltételek és a Melléklet által felállított esetleges megkötéseket (pl. költségek maximumára vonatkozóan). A megkötött szerződésre a biztosító adott módozatra vonatkozó, mindenkor hatályos Kondíciós Listája az irányadó.

44. Lejárat biztosítási összeg: az egyéni számla lejárat napjára számított értéke.

45. Lokális maximum: szerződésszinten és adott növekedési eszközalap vonatkozásában a Stop-loss árfolyamfigyelés kezdetétől a megfigyelés napjáig terjedő összefüggő időszakban elért legmagasabb vételi árfolyam.

46. Lokális minimum: szerződésszinten és adott növekedési eszközalap vonatkozásában a Hozamvadász árfolyamfigyelés kezdetétől a megfigyelés napjáig terjedő összefüggő időszakban elért legalacsonyabb eladási árfolyam.

47. Megtakarítási díjrész: a szerződő által az ajánlattétel során választott összeg, mely a jelen Feltételek szerint kerül befektetésre. A szerződéskötéskor választható minimális megtakarítási díjrészt a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezete szabályozza.

48. Megtakarítási időszak: folyamatos díjfizetésű biztosítás esetén az az időszak (egész év), amely során a szerződő a biztosítási díj fizetését vállalja, illetve amely alatt a biztosító haláleseti és egészségkárosodás esetére szóló többlétszolgáltatás nyújtására vállalhat kötelezettséget. Ezen kívül a megtakarítási időszak bizonyos költségek elvonása szempontjából is jelentőséggel bír, melyről jelen Feltételek „Elvonások, költségek” című fejezete részletesen rendelkezik. A megtakarítási időszak hosszával kapcsolatos korlátozásokat a Melléklet „Tartam” című fejezete tartalmazza.

49. Melléklet: jelen Feltételek mellett a megkötött módozatra vonatkozó kiegészítő rendelkezéseket és korlátozásokat tartalmazó dokumentum, mely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Mellékletben foglalt rendelkezések és korlátozások a szerződés tartama alatt végig hatályosak maradnak a szerződésre vonatkozóan, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

50. Módozat: a szerződő által megkötött életbiztosítási termék, melyet a GB kód és terméknév együttesen azonosít.

51. Növekedési eszközalap: növekedési eszközalapról minősül a biztosító valamennyi szabadon választható eszközalapja, kivéve a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében aktuálisan kijelölt biztonságos eszközalapot.

52. Nyugdíjbiztosítás: az olyan életbiztosítás, ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, és a biztosító teljesítést a biztosított

- a. halála,
- b. társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c. egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d. a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése

váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű jára-

dékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év elteltével, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeket – a c. pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttékor a 40%-os mértéket már eléri – tartalmaznia kell, és az a-d. pontokban szereplő biztosítási eseményeken kívül más biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

A biztosító a teljes tartam alatt fenntartja a jogot a szerződési feltételek egyoldalú módosítására, ha ezzel olyan feltételmódosítások történnek, melyek a mindenkor hatályos törvényi definíció szerinti nyugdíjbiztosítási fogalomnak történő megfelelést szolgálják. A szerződés módosítási javaslatot a szerződő annak kézhezvételét követő 15 napon belül írásban visszautasíthatja, amennyiben ezen határidőn belül nem nyilatkozik, a szerződés a biztosító által megküldötték szerint módosul a módosítási javaslat kézhezvételének hatályával.

53. Nyugdíjjogosultság megszerzésére vonatkozó biztosítási összeg: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj-szolgáltatásra való jogosultság megszerzése mint biztosítási esemény vonatkozásában a Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezetében meghatározott összeg.

54. Profitvédelem alsó és felső küszöbértéke: a Profitvédelem szolgáltatás aktiválásakor a szerződő által – a szerződés valamennyi növekedési eszközalapjához külön – megválasztott két eltérő, százalékos érték, melyet a szerződő később módosíthat a módosításra vonatkozó rendelkezés beérkezését követően – a Melléklet és Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében meghatározott – hatályal. A szerződő csak a biztosító által felkínált, a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott Profitvédelem küszöbértékek közül választhat.

55. Profitvédelem referenciaszintje: a Profitvédelem szolgáltatás esetén szerződésszinten és adott növekedési eszközalap vonatkozásában meghatározott, változó összegű érték. A referenciaszint kezdeti értéke a szolgáltatás aktiválásakor érvényes, adott eszközalapra jutó egyéni számlaérték. A referenciaszint növekszik minden, adott eszközalapba bekerülő egyszeri díj, illetve megtakarítási díjrész és eseti díj nominális értékével vagy az oda eszközalap-váltással bekerülő egységek váltáskor jóváírt értékével. A referenciaszint arányosan lecsökken, amennyiben adott eszközalapból részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás vagy eszközalapváltás keretében pénzkivonás történik. Nem csökken a referenciaszint azon pénzkivonások alkalmával, amelyek a Profitvédelem szolgáltatás által kezdeményezett automatikus eszközalap-váltások miatt kerültek végrehajtásra.

56. Stop-loss küszöbérték: a szolgáltatás aktiválásakor a szerződés valamennyi növekedési eszközalapjához a szerződő által külön megválasztott, Stop-loss szolgáltatáshoz tartozó százalékos érték, melyet a szerződő később módosíthat a módosításra vonatkozó rendelkezés beérkezését követően – a Melléklet és Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében meghatározott – hatályal. A szerződő csak a biztosító által felkínált, a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott Stop-loss küszöbértékek közül választhat.

57. Tartam: a szerződés létrejöttétől a szerződő által a biztosítási ajánlaton megjelölt lejáratig terjedő időszak. **A választható tartammal kapcsolatban a jelen Feltételek és a Melléklet „Tartam” című fejezetei korlátozásokat tartalmaznak.**

58. Termékcsalád: a szerződő által választható életbiztosítási módok egyik körének összefoglaló neve. Jelen Feltételek az Életív Program termékcsalád nyugdíjbiztosítási módzataira általánosan érvényes rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket kiegészítenek a megkötött módzat – vonatkozó Mellékletben és Kondíciós Listában megadott – részletes szabályai.

59. Vállalkozás: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy.

BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

60. A biztosító az a jogi személy, aki a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a szerződéses feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

61. A szerződő az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötöti és a biztosítás díját fizeti. A szerződő azonos is lehet a biztosítottal. **Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.**

62. A biztosított az a személy, akinek az életével, egészségi állapotával, nyugdíjjogosultság megszerzésével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés szól. **Nem lehet biztosított az a személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságot szerzett a szerződés megkötéséig.** A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetve örökösét kell tekintetni, aki a szerződő félnek köteles megteríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép. Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

63. A főbiztosítás egy biztosítottra köthető meg. **Az esetleges kiegészítő biztosításokba bevonható biztosítottak számával és a biztosított(ak) életkorával kapcsolatos korlátozásokat a Melléklet „Biztosítási szerződés alanyai” című fejezete tartalmazza.**

64. A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosító a szolgáltatás teljesítése előtt a kedvezményezett személyazonosságát ellenőrzi. Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, a bemutatóra szóló kötvény birtokosa, ilyen személyek hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy örököse. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki. Ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezettéhez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosított tájékoztatni kell. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal vagy jogutód nélkül megszűnik. A kedvezményezettek személyével kapcsolatos esetleges megkötéseket a Melléklet „Biztosítási szerződés alanyai” című fejezete tartalmazza.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

65. Az életbiztosítási szerződés alapján a biztosító meghatározott jövőbeli esemény (biztosítási esemény) bekövetkeztétől függően a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összegnek a megfizetésére vállal kötelezettséget.

66. A nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítási eseményei a következők:

- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett halála;
- a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (tényleges nyugdíjas állapot bekövetkezése);
- a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése, azaz a szerződésben meghatározott időpont elérése;
- a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő károsodása.

67. A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén biztosítási szolgáltatást nyújt a jelen Feltételekben és a Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezetében leírtak szerint az arra jogosult kedvezményezettnek.

68. A szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor – vagyis a tartam végének elérésekor – a biztosító a kedvezményezett rendelkezése szerint egy összegben vagy járadék formájában kifizeti a lejáratú biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

69. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála vagy legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a következők szerint teljesít kifizetést:

- A biztosító a halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.
- a biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított elhalálozásának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a kedvezményezett részére.
- A biztosítottnak a várakozási időn belül baleset miatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a teljes biztosítási összeget kifizeti a kedvezményezett részére.
- Amennyiben az egészségkárosodási biztosítási esemény bekövetkezése okozati összefüggésben áll a biztosítottnak a szerződés megkötésekor meglévő bármely betegségével, a biztosító az életbiztosítási díjtaralékat fizeti ki a kedvezményezett részére.

70. Amennyiben a biztosított a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra válik jogosulttá, a biztosító a – jelen Feltételek „Fogalomtár” című fejezetében meghatározott – nyugdíjjogosultság megszerzésére vonatkozó biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

71. A biztosító egyösszegű szolgáltatását az arra jogosult kedvezményezett egy összegben vagy járadék formájában, illetve a kettő kombinációjaként is kérheti.

A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

72. A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg a biztosított örökösét illeti meg, és abból a kedvezményezett nem részesülhet.

73. A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget köteles visszatéríteni abban az esetben, ha a biztosított:

- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben halt meg;
- a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg.

KIZÁRT KOCKÁZATOK

74. A biztosító nem teljesít szolgáltatást bármely biztosítási esemény vonatkozásában:

- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
- kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
- a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre;
- ha a biztosítási eseményt öngyógyítás okozta;
- ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtetségű személy általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- esztétikai vagy kozmetikai céllal végzett kezelésekből, plasztikai sebészeti beavatkozásokból és kórházi ápolásból, valamint orvosiilag nem indokolt műtétekből, kórházi ápolásból és gyógyító eljárásokból eredő biztosítási eseményekre;
- ha a biztosítási esemény a biztosított HIV vírus fertőzöttsége, AIDS betegsége miatt következett be;
- az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre, kivéve a balesetből eredő biztosítási eseményre szóló szolgáltatásokat akkor, ha az indítók biztosítási esemény;
- öncsonkításból vagy annak kísérletéből eredő biztosítási eseményre;
- ha a biztosított a szerződés létrejöttét követő 2 éven túl elkövetett öngyilkosság következtében halt meg, de a biztosítás létrejöttétől számítva 5 év még nem telt el, a közlési kötelezettség elmulasztása esetén;
- ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel, ide nem értve a belföldön hivatali vagy közszolgálati köteleesség teljesítése során bekövetkező biztosítási eseményeket; Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határvillongás, felkelés, lázadás, forradalom, zendülés, zavargás, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény.
- a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő biztosítási eseményekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el; Utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez.
- ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi vagy légi, vagy vízi járművel országos vagy nemzetközi sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be;
- a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, és az ebből eredő egyéb biztosítási eseményre, ha a néző nem a szervezők által kijelölt helyen tartózkodik, ideértve a teszttúrákat és a rally versenyeket is;
- az országos és nemzetközi síugró, bób, síbób versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre és az ebből eredő egyéb biztosítási eseményre, ha a néző nem a szervezők által kijelölt helyen tartózkodik;
- arra a biztosítási eseményre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű és gépjármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
- mentális- és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre.

75. A fenti kizárt kockázatok esetén a biztosító az egyéni számla értékét fizeti ki, vagyis a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

76. A biztosító nem köteles fedezetet vállalni, vagy jelen szerződési feltételek szerint szolgáltatást nyújtani, illetve a biztosító köteles a jelen biztosítási szerződés alapján a kártérítést elutasítani, ha az ilyen szolgáltatás nyújtására vagy kártérítés kifizetésére az Egyesült Nemzetek Szervezete határozata alapján szankció, tiltó rendelkezés vagy korlátozás és/vagy az Európai Unió, Magyarország, az Amerikai Egyesült Államok által bevezetett gazdasági vagy kereskedelmi szankció vonatkozik.

KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, JOGNYILATKOZATOK

77. A szerződő és a biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor köteles – a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges – minden olyan körülményt (pl. a biztosított foglalkozása, sporttevékenysége vagy egyéb veszélyes tevékenysége, külföldre költözése) a biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A közlésre, illetőleg a tartam alatti változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre, illetőleg bejelentésre köteles lett volna.

78. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott – a valóságnak megfelelő – írásbeli válaszokkal a szerződő és a biztosított közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

79. A szerződő fél köteles a lényeges körülmények változását a biztosítóknak 5 napon belül írásban bejelenteni.

80. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha:

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében;
- a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.

Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a befizetett díjaknak a biztosítási szerződés külön feltételeiben megállapított részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.

81. Ha a szerződés több személyre vonatkozik, és a közlési vagy változásbejelentési kötelezettség megsértése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.

82. A biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a szerződő fél, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megállapított határidőben a biztosítóknak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlené válik.

83. Ha a biztosító a szerződéskötést követően szerez tudomást a szerződéskötéskor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a szerződés fennállásának az első öt évében gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.

84. A 83. pont rendelkezéseit a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértésének következményeire is megfelelően alkalmazni kell. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló öt éves időszak a változásbejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

85. A belépési kor helytelen bevallása esetén a biztosító a szolgáltatását a

tényleges belépési kornak megfelelően nyújtja (ha a biztosítás a valóságos belépési életkorral létrejöhetett volna), illetve a szolgáltatás összegéből levonva érvényesíti a tényleges kor alkalmazása miatt felmerülő többletköltségeket. Ha a tényleges kor alapján díjtöbblet keletkezett, azt a biztosító a szolgáltatással, illetve kifizetéssel egyidejűleg kamatmentesen visszafizeti. Ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a biztosítási szerződés a megkötésére visszamenő hatállyal érvénytelennek minősül, és a biztosító az egyéni számla aktuális értékét kifizeti a szerződő részére.

86. A szerződő köteles a biztosítóknak 8 napon belül írásban bejelenteni, ha a biztosított foglalkozása vagy rendszeres szabadidős tevékenysége a szerződés tartama alatt az ajánlat adataihoz képest megváltozik. A jelen bekezdés szerint bejelentett változás esetén a biztosító jogosult a megváltozott kockázat fennállásának időtartamára a biztosítás díját a kockázat változásával arányosan növelni, illetve csökkenteni vagy záradékot alkalmazni, illetve visszavonni, hatálytalanítani.

87. A biztosítóhoz intézett – kérdésnek, panaszknak nem minősülő – jognyilatkozatok, megbízások és bejelentések csak akkor tekinthetők joghatályosnak, ha azokat a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezetében megadott módon juttatták el a biztosítóhoz. Azt, hogy az egyes közlési módokon megtett jognyilatkozatok, megbízások és bejelentések tekintetében mi számít a beérkezés napjának – vagyis amikortól az adott jognyilatkozat, megbízás vagy bejelentés hatályosnak minősül – a Kondíciós Lista ugyanezen fejezete szabályozza.

88. A biztosító a szerződés megkötésekor a szerződőt a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani köteles. A szerződő a biztosítási szerződés tartama alatt az azonosítás során megadott adatokban – családi és utónév (születési név), lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma; külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye; jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén neve, rövidített neve, székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma –, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a biztosítót értesíteni.

KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, EGÉSZSÉGÜGYI KOCKÁZATFELMÉRÉS

89. A biztosító a szerződés létrejöttét kockázatelbírlástól teszi függővé. Ennek keretében a biztosító jogosult az ajánlaton közölt adatok ellenőrzésére, továbbá a kockázat elbírálása céljából jogosult kérdéseket feltenni a biztosított foglalkozásával, életkörülményeivel, szabadidős és sporttevékenységével kapcsolatban, valamint kérdéseket tehet fel a biztosított egészségi állapotával kapcsolatban az egészségi nyilatkozaton.

90. Ha a kockázatelbírlás során a biztosító egészségügyi kockázatelbírlést végez, az azt jelenti, hogy a biztosító a biztosított korától, a biztosítási összeg nagyságától, valamint az egészségi nyilatkozaton feltett kérdésekre adott válaszoktól függően orvosi vizsgálatot írhat elő, illetve a biztosított egészségi állapotával kapcsolatos orvosi dokumentációkat (kezelőorvosi orvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések) kérhet be.

91. A biztosító kockázat elbírálására vonatkozó határidő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezésétől számított tizenöt nap, amennyiben egészségügyi kockázatelbírlésre is szükség van, hatvan nap.

92. Az ügyfél az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti. Amennyiben a biztosító az ajánlat elfogadását orvosi vizsgálathoz

köti, ennek költségeit a biztosító viseli. Az orvosi vizsgálat elvégzése a közlési kötelezettség alól sem a szerződőt, sem a biztosítottat nem mentesíti.

93. A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok vagy az egészségügyi kockázatfelmérés eredményétől függően a biztosító jogosult a kockázatot alacsonyabb biztosítási összeggel vállalni, pótdíjat felszámítani, kockázat kizárását alkalmazni, vagy az ajánlatot elutasítani.

94. Díjemelés, kockázatkizárás vagy a biztosítási összeg csökkentése esetén a biztosító a kockázat elbírálására vonatkozó határidőn belül írásban értesíti a szerződőt arról, hogy a kockázatot az ajánlattól eltérően milyen feltételekkel vállalja (ajánlatmódosító javaslat). A szerződő az ajánlatmódosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül jogosult nyilatkozni a díjemelés, kockázatkizárás vagy biztosítási összeg csökkentésének elfogadásáról vagy elutasításáról. Amennyiben a szerződő a 15 napos határidő alatt nem nyilatkozik, ez az ajánlatmódosító javaslat elutasításának minősül.

95. A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő által kezdeményezett új biztosítási kockázat igénylésére, új biztosított bevonására irányuló szerződésmódosítás esetén ismételt kockázatelbírálást végezhet. Ebben az esetben a kockázat elbírálására, valamint a várakozási időre a biztosítási ajánlat megtételére vonatkozó általános szabályok érvényesek.

96. A biztosító módosított kockázatviselése a biztosítási szerződéssel kapcsolatos igény elfogadása esetén az adott biztosítási kockázat vonatkozásában a szerződésmódosításról szóló ajánlat megtételét követő díjfizetési időszak kezdő napján kezdődik.

KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE ÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ

97. A biztosító kockázatviselése a Melléklet „Kockázatviselés és várakozási idő” című fejezetében meghatározott időpontban indul, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy több létrejön.

98. A biztosító a biztosítási szolgáltatások vonatkozásában **6 havi várakozási időt** köt ki a kockázatviselés kezdetének napjától, kivéve, ha a felek írásban ennél rövidebb határidőben állapodnak meg, vagy a Melléklet „Kockázatviselés és várakozási idő” című fejezete másképp nem rendelkezik. Amennyiben a haláleseti biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be, a biztosító a biztosított elhalálozásának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a kedvezményezett részére, egyéb szolgáltatást nem nyújt.

99. Amennyiben az életbiztosítási szerződés megkötéséhez a hatályos kockázatelbírálási szabályok értelmében nincs szükség orvosi vizsgálat elvégzésére, de a biztosított saját költségén elvégzett a biztosító által megadott orvosi vizsgálatokat, a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától. A biztosító akkor is eltekint a várakozási idő alkalmazásától, ha a biztosítási esemény baleset miatt következik be.

100. A biztosító a kockázatviselés végéig bekövetkezett biztosítási eseményekre vállal kockázatot, azok után teljesít a biztosítási feltételek alapján biztosítási szolgáltatást.

TARTAM

101. A biztosítási szerződés az ajánlaton megjelölt tartamra és – folyamatos díjfizetés esetén – megtakarítási időszakra jön létre, figyelembe véve a jelen Feltételekben és a Melléklet „Tartam” című fejezetében megadott korlátozásokat.

102. A biztosítás tartama határozott.

103. A tartam a megtakarítási időszakkal egyenlő vagy annál hosszabb időszak lehet. A biztosítás tartamát és a megtakarítási időszakot az ajánlat és a biztosítási kötvény tartalmazza.

104. A biztosító a szerződő kérésére a határozott tartamra létrejött biztosítási szerződést a lejáratú időpont bekövetkezése előtt meghosszabbíthatja. A szerződőnek a tartamhosszabbítási igényét a lejáratú időpontot megelőzően legalább 2 hónappal írásban kell bejelentenie a biztosító részére. A biztosító jogosult a tartamhosszabbítási kérelem benyújtását követően kockázatelbírálást végezni és a kérelmet indoklás nélkül elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról a szerződőt a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ

105. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek teljesítésének ellenértéke. A biztosítási díj fizetése az ajánlaton megjelölt módon és gyakorisággal, az ajánlaton megjelölt devizanemben történik. A díjfizetési gyakoriság egyszeri vagy folyamatos. A folyamatos díjas biztosítás éves, féléves, negyedéves és havi díjfizetésű lehet. **A díjfizetési móddal, gyakorisággal, a biztosítás devizanemével és a minimumdíjakkal kapcsolatos valamennyi korlátozás megtalálható a Melléklet és Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében.** A szerződő a tartam során írásban kérheti a díjfizetési mód és gyakoriság módosítását a következő díjfordulótól, ezt a biztosító indoklás nélkül elutasíthatja.

106. A biztosítási díj a biztosítás devizanemében kerül meghatározásra, és azt a biztosító ugyanabban a devizanemben várja el. A más devizanemben fizetett biztosítási díjak átváltásából származó nyereséget vagy veszteséget a szerződő viseli.

107. Egyszeri díjfizetés esetén a szerződő az egyszeri díjat az ajánlat átadásakor, de legkésőbb a kockázatelbírálási idő végéig köteles megfizetni.

108. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás első díját az ajánlat átadásakor, de legkésőbb a kockázatelbírálási idő végéig kell megfizetni, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik (díjfizetési periódus).

109. A díj biztosítási tartamon (megtakarítási időszakon) túli fizetésével a biztosító lejáratú szolgáltatását meghaladó többletszolgáltatásra jogosultság nem keletkezik. A fizetett többletdíjat a biztosító kamatmentesen visszafizeti. A megtakarítási időszakon belül fizetett többletdíjat a biztosító a később esedékes díjrészletbe beszámítja oly módon, hogy a befizetési egységekre történő átváltás az esedékessé váló díjrészletek erejéig az esedékesség napján, az aznapi eladási árfolyamon kerül végrehajtásra, addig az időpontig a biztosító a többletdíjat kamatmentesen számláján tartja. A jelen feltételekben meghatározott esetekben a fizetett többletdíj vagy annak egy része eseti befizetésnek is minősülhet, melyet a biztosító az eseti befizetésekre vonatkozó szabályok szerint fektet be. A befizetésre nem kerülő, illetve eseti befizetésnek nem minősülő többletdíjat a biztosító legkésőbb a szerződés megszűnésekor fizetendő biztosítási szolgáltatással együtt, vagy amennyiben szolgáltatás kifizetésére nem kerül sor, a szerződés megszűnését követő 15 napon belül a szerződő részére visszafizeti. Az ezzel kapcsolatos szabályokat a jelen Feltételek, valamint a Melléklet és Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetei tartalmazzák.

110. A biztosító a biztosítás (kezdeti) díját a 89-94. pontokban foglalt kockázatelbírálási figyelembevétel mellett állapítja meg. A biztosítónak jogában áll módosítani az ajánlaton megjelölt kezdeti biztosítási díjat a kitöltött egészségi nyilatkozat és az orvosi vizsgálat eredményei alapján, amennyiben az ajánlat elfogadását kockázatelbíráláshoz köti. A biztosítás (kezdeti) díját, valamint a (kezdeti) biztosítási összegeket a díj előzőek szerinti módosítása esetén is a biztosítási kötvény tartalmazza. A díj kiszámításánál a biztosított belépési életkorát a szerződéskötés évének és a biztosított születési évének különbsége jelenti.

111. A biztosítási díj átutalással történő kiegyenlítése esetén a szerződő köteles az átutalási megbízás közlemény rovatát úgy kitölteni, hogy abból egyértelműen beazonosítható legyen az átutalt díj rendeltetése. A közleménynek ezért alapvetően az alábbi adatokat kell tartalmaznia, amennyiben a jelen Feltételek vagy a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezete másképp nem rendelkezik:

- a. szerződő neve;
- b. ajánlatszám vagy szerződésszám;
- c. szerződő címe.

112. A beazonosíthatatlan fizetményeket a biztosító a díj beérkezését követő 30 napon belül visszautalja a feladó részére, amennyiben a rendelkezésre álló információ alapján a díj visszautalható, ellenkező esetben a díjat kamatmentes számlán tartja nyilván. A visszautalt díjra kamat nem jár. Amennyiben a díj a szerződőnek felróható módon a biztosító számlájára nem érkezik be, ennek felelősségét a szerződő és a biztosított viseli.

113. Ha az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő kitűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti, illetve a 115. pontban foglalt esetet.

114. A teljes biztosítási időszakra járó díjat a biztosító az első biztosítási évben bírósági úton érvényesítheti; ezt követően csak akkor élhet e jogával, ha abban az évben a szerződő fél a díjfizetést már megkezdte vagy a díjfizetés halasztásában állapodtak meg.

115. A díjfizetés elmulasztása esetén a biztosítási szerződés megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn (díjmentesítés). Ennek keretében a jelen Feltételek „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezetében leírtak szerint díjfizetés szüneteltetett állapotba kerül a szerződés, a biztosítási összeg csökkentésének mértéke nulla, vagyis az nem változik. A szerződő fél e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását és a visszavásárlási összeg kifizetését. Amennyiben a szerződés az elmaradt díj esedékességének dátumára vonatkozóan nem rendelkezik nullánál nagyobb visszavásárlási értékkel vagy (még) nem lehetséges a díjmentesítés a jelen Feltételek „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezete alapján, a szerződés szolgáltatási összeg hiányában megszűnik.

116. Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, és a szerződés megszűnik, a biztosító az aktuális díjfizetési periódusra járó folyamatos díj megfizetését követelheti. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.

117. A biztosító a biztosítási ajánlat megtételekor vagy azt követően befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetéig kamatmentesen kezeli. A biztosítási ajánlat visszautasítása esetén a biztosító az addig befizetett biztosítási díjat 8 napon belül kamatmentesen visszafizeti a szerződő részére.

118. Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára vagy gyakoriságára tekintettel díjkedvezményben részesül, a díjfizetés módjának, illetve gyakoriságának megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszti. 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 csekkes díjfizetésre módosítani.

119. A szerződő felek megállapodnak, hogy a díjszámításkor keletkező 100 Ft-ot, illetve 1 €-t meg nem haladó díjhiány, illetve díjtöbblet érvényesítésétől kölcsönösen eltekintenek.

120. A szerződő a 100 000 Ft-ot meghaladó összegű első biztosítási díjat csak banki átutalással teljesítheti. A biztosító üzletkötője (független ügynöke) jogosult a szerződőtől díj átvételére, de csak 100 000 Ft összeghatárig. Az OTP Bank Nyrt. ügyintézője nem jogosult díj átvételére, de az ügyfél az OTP Bankban befizetheti a biztosító számlájára. Az alkusz és a többes ügynök díj átvételére nem jogosult, kivéve, ha a biztosítóval kötött egyedi megállapodás erre feljogosítja. A díj átvételére vonatkozó jogosultság fennállásáról az alkusz, a többes

ügynök tájékoztatja a szerződőt. A biztosításközvetítő nem jogosult a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni.

121. Ha a szerződő a biztosítónak nem a szerződés devizanemének megfelelő számlájára fizeti meg a biztosítási díjat, akkor a biztosító számlavezető bankjának mindenkori átváltási kondíciói szerint a biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára kerül áthelyezésre az összeg. Az így jóváírt összeget tekinti a biztosító befizetett díjnak. A téves befizetésekből eredő árfolyamkockázat, illetve többletköltség a szerződőt terheli.

122. Amennyiben a külföldi devizában nyilvántartott szerződés esetén a szerződő nem a szerződés devizanemében kívánja fizetni a biztosítás díját, úgy az ebből származó árfolyamkockázat mérséklése érdekében a biztosító a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezete szerint állapítja meg a fizetendő díjat. A fentiek ellenére fennmaradó árfolyamkockázat a szerződőt terheli.

123. A szerződő kérheti, hogy a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően a fizetett megtakarítási díjrészt – az értékkövetéstől függetlenül – növelje meg a biztosító. A szerződő kérelmét a biztosító írásban, indoklás nélkül elutasíthatja, vagy értesíti annak elfogadásáról.

124. A szerződő a megtakarítási díjrész csökkentése érdekében kezdeményezheti a biztosítási szerződés írásbeli módosítását. Díjcsökkentés a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a Melléklet „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott esetben és időtartam eltelte, illetve az erre az időszakra előírt folyamatos biztosítási díj megfizetése után kérhető. A megtakarítási díjrész a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a mindenkori hatályos minimális megtakarítási díjrésznél, amely megtalálható a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében.

125. A szerződő az ajánlattétel során határozza meg az egyszeri díj, illetve a megtakarítási díjrész, adminisztrációs díjrész és kiegészítő biztosítások kötése esetén a kiegészítő biztosítások díjának nagyságát, melyek az indexálási (értékkövetési) eljárás szerint biztosítási évfordulónként növekedhetnek. A biztosító erről a 146. pontban jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt. A biztosítási díjat alkotó díjrészek kezdeti mértéke megtalálható a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében.

ESETI DÍJ

126. A szerződőnek a Melléklet „Eseti díj” című fejezetében foglaltak alapján lehetősége van eseti díjak befizetésére az elvárt biztosítási díjon felül. Eseti díj a biztosítás devizanemének megfelelő devizában fizethető. A más devizanemben fizetett eseti díjak átváltásából származó nyereséget vagy veszteséget a szerződő viseli. Eseti díj a szerződő által kizárólag banki átutalással, készpénzáttutalási megbízással vagy – a GroupamaDirekt.hu szolgáltatási feltételeinek megfelelően – a www.groupamadirekt.hu oldalon keresztül fizethető.

127. Az eseti díj banki átutalással történő fizetése esetén a szerződő köteles az átutalási megbízás közlemény rovatát úgy kitölteni, hogy abból egyértelműen beazonosítható legyen az átutalt díj rendeltetése. A közleménynek ezért a 111. pontban megadottakon túl – a szerződő nevét követően – tartalmaznia kell az „Eseti” vagy „Eseti díj” kifejezést is. A készpénzáttutalási megbízással fizetett díjak tekintetében nincs lehetőség rendelkezni a díj rendeltetéséről.

128. Amennyiben az átutalás közlemény rovata alapján valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként (ideértve a készpénzáttutalási megbízás keretében tett valamennyi fizetményt), de az összeg nagysága alapján a fizetmény eleget tesz a Melléklet „Eseti díj” című fejezetében megadott kritériumoknak, a biztosító akkor is eseti díjként fekteti be az átutalt összeget.

129. A nyugdíjbiztosítási szerződésre esetlegesen érkező adójóváírás összegét a biztosító eseti díjként kezeli és fekteti be.

130. Bármely fizetmény – az egyéb szabályok mellett – csak akkor tekint-

hető eseti díjnak, ha eléri a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében megadott minimális eseti díj nagyságát. Kivételt képeznek ez alól az adójóváírásból származó eseti díjak, illetve azon fizetmények, melyek – a szerződő kérésére és a biztosító hozzájárulásával – a szerződő biztosítónál nyilvántartott más biztosításának szolgáltatási összegéből közvetlenül kerülnek átkönyvelésre a folyamatos díjas Életív Program szerződésre. Az ily módon fizetett díjak minden esetben eseti díjnak minősülnek.

131. A befizetett eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják.

132. Az eseti díjak eszközalapok közötti megosztása, befektetése tekintetében a szerződőnek külön rendelkeznie kell, függetlenül a díjfizetési gyakoriság szerinti biztosítási díjakra vonatkozó megbízástól.

133. Amennyiben a szerződőnek nincs érvényben lévő rendelkezése az eseti díjak befektetése tekintetében, a biztosító az egyszeri vagy folyamatos díjakra érvényben lévő aktuális megosztási arány szerint fekteti be az érintett eszközalapokba az eseti díjnak minősülő befizetéseket. A szerződő később átírányítással és/vagy eszközalap-váltással módosíthatja az eseti díjak befektetésére szolgáló eszközalapot.

ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

134. Adminisztrációs díjrész: folyamatos díjas szerződések esetén a biztosító által évente meghatározott, a biztosító adminisztratív költségeinek fedezésére fordított díjrész, mely minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes (a megtakarítási időszak lejártát követően is, az utolsó érvényben lévő díjfizetési gyakoriság alapján). A biztosító minden megfizetett folyamatos díjból elvonja az esedékes adminisztrációs díjrészt, tört díj fizetése esetén a díjelőírás szerinti adminisztrációs díjrész és a teljes díj arányában. Amennyiben a szerződés díjfizetés szüneteltetett, vagy a megtakarítási időszak már véget ért, a biztosító jogosult az esedékes díjrész elvonását a szerződés befektetési egységeiből érvényesíteni. Ilyenkor a költség a szerződés befektetési egységeinek csökkentésén keresztül kerül elvonásra a felhalmozási egységekből. Amennyiben a folyamatos díjas szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási egységgel a költség teljes érvényesítéséhez, a biztosító a költséget a rendelkezésre álló fedezet erejéig vonja csak el, a fennmaradó részt pedig elhatárolja. Minden újabb felhalmozási egység befektetésekor a biztosító a lehetséges mértékig érvényesíti elhatárolt költségeit, a fennmaradó elhatárolt költségek mértéke ilyenkor ennek megfelelően lecsökken. A biztosító jogosult a biztosítási, visszavásárlási, részleges visszavásárlási összeget, rendszeres pénzkivonási szolgáltatási összeget az elhatárolt költségekkel csökkenteni. Az adminisztrációs díjrész kezdeti értékét a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezete, értékének tartam alatti változására vonatkozó szabályait a Melléklet „Értékkövetés” című fejezete tartalmazza.

135. Allokációs költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén a szerződő által befizetett díjak befektetésével, egységvásárlással kapcsolatos százalékos költség, melyet a biztosító a befektetési egységekből von el az egyes díjfizetésekhez kapcsolódó megtakarítási díjrészek, egyszeri vagy eseti díjak befektetését követően, az újonnan befektetett egységek alapján, az újonnan befektetett egységekből. Mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete szabályozza.

136. Kockázati költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén a biztosító halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó szolgáltatásának költsége, mely minden biztosítási hónap első napján esedékes, egyszeri díjas szerződések esetén a tartam, folyamatos díjas szerződések esetén a megtakarítási időszak alatt. A költség a szerződés befektetési egységeinek csökkentésén keresztül kerül elvonásra, egyszeri díjfizetés esetén a kezdeti és esetleges felhalmozási befektetési egységekből, folyamatos díjfizetés esetén a felhalmozási egységekből. Amennyiben a folyamatos díjas szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási egységgel a költség teljes érvényesítéséhez, a biztosító a költséget a rendelkezésre álló fedezet erejéig vonja csak el, a fennmaradó részt pedig elhatárolja. Minden újabb felhalmozási egység befektetésekor a biztosító a lehetséges mértékig érvényesíti elhatárolt költségeit, a fennmaradó elhatárolt költségek mértéke

ilyenkor ennek megfelelően lecsökken. A biztosító jogosult a biztosítási, visszavásárlási, részleges visszavásárlási összeget, rendszeres pénzkivonási szolgáltatási összeget az elhatárolt költségekkel csökkenteni. A kockázati költség alapja a (Melléklet „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezetében meghatározott kockázati biztosítási összeget is tartalmazó) halál és egészségkárosodás esetére vonatkozó biztosítási összeg és az életbiztosítási díjtartalék különbsége. Mértékét a Melléklet „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

137. Kezdeti költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységekből elvont költség, mely minden biztosítási hónap utolsó napján esedékes, egyszeri díjas szerződések esetén a tartam, folyamatos díjas szerződések esetén a megtakarítási időszak alatt. Amennyiben valamely kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díjrész késedelmesen kerül befizetésre – és ezért egy vagy több hónapban a levont kezdeti költség alapja kisebb, mint az a díjelvétel feltétel szerinti kiegyenlítése esetén lett volna – akkor a biztosító jogosult az elmaradt díjak befektetését követően utólag is érvényesíteni a korábban le nem vont kezdeti költséget. A kezdeti költség mértékét a Melléklet „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

138. Eszközalap-kezelési költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén az eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyongazdálkodási tevékenységből fakadó költségek, valamint a biztosító általános működési költségeinek fedezetéül szolgál. Az eszközalap-kezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap első napján eszközalaponként, a meglévő befektetési egységek alapján számolva, a meglévő befektetési egységekből vonja el a tartam alatt. Eszközalaponkénti mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete szabályozza.

139. Szerződéskezelési költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén szerződéskezeléssel és fenntartással kapcsolatos költség, melyet a biztosító egyszeri díjfizetés esetén a kezdeti és esetleges felhalmozási befektetési egységekből, folyamatos díjfizetés esetén a felhalmozási egységekből érvényesít. Amennyiben a folyamatos díjas szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási egységgel a költség teljes érvényesítéséhez, a biztosító a költséget a rendelkezésre álló fedezet erejéig vonja csak el, a fennmaradó részt pedig elhatárolja. Minden újabb felhalmozási egység befektetésekor a biztosító a lehetséges mértékig érvényesíti elhatárolt költségeit, a fennmaradó elhatárolt költségek mértéke ilyenkor ennek megfelelően lecsökken. A biztosító jogosult a biztosítási, visszavásárlási, részleges visszavásárlási összeget, rendszeres pénzkivonási szolgáltatási összeget az elhatárolt költségekkel csökkenteni. A költség minden biztosítási hónap első napján esedékes, mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete szabályozza.

140. Árfolyamrész: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén a biztosító az egységek eladási árfolyamán hajt végre minden olyan tranzakciót, melynek keretében befektetési egységeket ad el, vagyis ír jóvá a szerződő egyéni számláján. Amennyiben a biztosító egységeket vesz el a szerződő egyéni számlájáról (tipikusan költségelvonás, szolgáltatásteljesítés alkalmával), úgy a vételi árfolyam kerül alkalmazásra. Az árfolyamrész jelöli azt a százalékos különbséget, amennyivel az eladási árfolyam meghaladja a vételi árfolyamot, mértékét a Melléklet „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

141. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költség: egyszeri és folyamatos díjas szerződések esetén meghatározott költség, melyet a biztosító akkor számít fel, ha a Feltételek szerint kiküldött ügyfélértesítő leveleken túl a szerződő pótlólagosan újabb elszámolást igényel. A szerződő az erre vonatkozó igényt a Kondíciós Lista „Közlési és változás bejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezetében szabályozott módon jelentheti be. A költség esedékessége az igény beérkezésének napja, melynek meghatározását szintén a Kondíciós Lista azonos fejezete tartalmazza. A költséget a biztosító egyszeri díjfizetés esetén a kezdeti és esetleges felhalmozási befektetési egységekből, folyamatos díjfizetés esetén a felhalmozási egységekből érvényesíti. Amennyiben a folyamatos díjas szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási egységgel a költség teljes érvényesítéséhez, a biztosító a költséget a rendelkezésre álló fedezet erejéig vonja csak el, a fennmaradó részt pedig elhatárolja. Min-

den újabb felhalmozási egység befektetésekor a biztosító a lehetséges mértékig érvényesíti elhatárolt költségeit, a fennmaradó elhatárolt költségek mértéke ilyenkor ennek megfelelően lecsökken. A biztosító jogosult a biztosítási, visszavásárlási, részleges visszavásárlási összeget, rendszeres pénzkivonási szolgáltatási összeget az elhatárolt költségekkel csökkenteni. Mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete szabályozza.

142. A biztosító költséget számíthat fel a szerződő által választott szolgáltatásokért, megbízásokért. Ilyen esetben a költségre vonatkozó szabályokat a jelen Feltételeknek az adott szolgáltatásra, tranzakcióra vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

143. Amennyiben a biztosító valamely költségét a szerződés befektetési egységeinek elvonásán keresztül érvényesíti, és a Feltételek nem rendelkeznek külön a költség alapjául szolgáló egységek típusáról, elvonási sorrendjéről, akkor – ha a szerződő több egységtípussal is rendelkezik – a költség-elvonás arányosan történik az egyes érintett egységtípusokból, azok egymáshoz viszonyított száma alapján.

ÉRTÉKKÖVETÉS

144. Az értékkövetés azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi – folyamatos díjfizetésű szerződések esetén – a biztosítás díjának és a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegeknek az évenkénti emelését, külön megállapodás esetén csökkentését.

145. Az értékkövetésre a biztosítási évforduló napján kerülhet sor a Melléklet „Értékkövetés” című fejezetében foglaltak szerint.

146. Az értékkövetéshez választható index(ek) értékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti, amennyiben a Melléklet „Értékkövetés” című fejezete szerint a szerződés indexálható.

147. A kiküldött indexértesítőben tájékoztatja a biztosító a szerződőt, hogy a felkínált index vagy indexek választása esetén az egyes biztosítási díjrészek és a választott kiegészítő biztosítások díjai hogyan módosulnának.

148. Amennyiben a szerződés indexálható, akkor a szerződőnek a biztosító részére az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőben nyilatkozatot nem tesz, a biztosító elfogadottnak tekinti a szerződő részéről az indexálást a felkínált legalacsonyabb index értékével megegyező mértékkel, melyet a Melléklet „Értékkövetés” című fejezete tartalmaz.

149. A biztosítási díj az indexálást követően módosul, a szerződő a továbbiakban az indexált díjat köteles megfizetni. Ha 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.

150. Amennyiben az indexálás a Melléklet „Értékkövetés” című fejezete szerint nem kötelező adott biztosítási évfordulón, és a szerződő elutasítja az indexálást, a biztosítás változatlan megtakarítási díjrésszel marad hatályban, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a Melléklet „Értékkövetés” című fejezetében meghatározott módon megnövelni.

ÚJRA ÉRVÉNYBE HELYEZÉS

151. Abban az esetben, ha a szerződés a folyamatos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő fél a megszűnés napjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására. A biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja, feltéve, hogy az újra érvénybe helyezésig terjedő teljes díjhátralékot megfizetik. A biztosító a biztosítási fedezet helyreállításához kockázatbírálást írhat elő. Amennyiben a kockázatbírálás eredményétől függően a biztosító hozzájárul a szerző-

dés újra érvénybe helyezéséhez (reaktíválásához) a biztosító kockázatviselése az újra érvénybe helyezés hatályától folytatódhat.

152. Az újra érvénybe helyezés elengedhetetlen feltétele a biztosított írásbeli (kármertességi) nyilatkozata, amelyet a biztosító formanyomtatványán adhat meg. Amennyiben a biztosító az újra érvénybe helyezéshez egészségi nyilatkozat kitöltését kéri, akkor nincs szükség kármertességi nyilatkozatra. Visszavásárlással megszűnt szerződés esetén a visszavásárlási érték (a kifizetésre jogosultnak kifizetett összegnek és a biztosító által a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a visszavásárlási értékéből levont, kifizetést terhelő közterheknek az összege) visszafizetése, minden esetben az elmaradt díjak, valamint azon díjak teljes összegének befizetése szükséges, amelyek a szerződés törlésének időpontjától az újra érvénybe helyezés időpontjáig a szerződés folytonossága esetén esedékessé váltak volna.

153. A biztosító a szerződés újra érvénybe helyezése esetén visszamenőlegesen érvényesíti azon elvonásokat és költségeket, melyek a biztosítási szerződés megszűnése miatt a megszűnés és az újra érvénybe helyezés közötti időszakban nem kerültek levonásra.

VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

154. A visszavásárlás maradékjog, az életbiztosítási szerződések lejárat előtti megszüntetésének lehetősége, melynek keretében a biztosító visszavásárolja a szerződésen nyilvántartott befektetési egységeket a szerződő kérésére. Ennek megfelelően a részleges visszavásárlás a szerződésen nyilvántartott egységek egy részének visszavásárlása. Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a biztosított jogosult a biztosító szolgáltatására, amennyiben a szerződés rendelkezik nullánál nagyobb visszavásárlási értékkel (visszavásárlási érték).

155. A szerződés visszavásárlási értékkel csak a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében megadott évek elteltét követően rendelkezik, amennyiben a szerződés addig díjjal rendezett (azaz az esedékes díjat megfizették).

156. A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetében a szerződés (részleges) visszavásárlásakor a biztosító az egyéni számla értékének (részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolni kívánt összegnek) a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében meghatározott hányadát fizeti ki. A visszavásárlási összeg meghatározásakor a biztosító az adott díjfizetési periódusra befizetett teljes díjat figyelembe veszi az egyéni számla értékében.

157. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget a rendelkezésre álló eszközalapok és egységtípusok szerinti megbontásban kell meghatároznia. Amennyiben a szerződő nem határoz meg egységtípust és eszközalapot, csak a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget, a biztosító először a rendelkezésre álló eseti, felhalmozási, majd a szükséges mértékig a kezdeti egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a szerződéshez tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokból a darabszáma alapján.

158. Részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részlegesen visszavásárolt összeg alapján lecsökkenti az egyéni számla értékét, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad. Az egyéni számla értéke a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében megadott minimális összeg alá.

159. Amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel, de a díjfizetés szüneteltetésének lehetősége még nem lépett életbe, a szerződés a díjfizetés elmulasztása miatt a 113. pontban foglaltak szerint és időpontban megszűnik, és a biztosító köteles a visszavásárlási összeget a biztosított részére. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeget a ténylegesen befizetett díjak figyelembevételével számítja ki.

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

160. A szerződő folyamatos és egyszeri díjas szerződés esetén a Melléklet „Rendszeres pénzkivonás” című fejezetében meghatározott idő elteltét követően rendszeres pénzkivonást kérhet. A rendszeres pénzkivonás esetében a részleges visszavásárlási összegekre a biztosított jogosult.

161. A rendszeres pénzkivonás összegét, időtartamát és gyakoriságát a szerződő határozza meg a biztosító által meghatározott korlátozások figyelembevételével, melyeket a Melléklet és Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete tartalmaz.

162. A rendszeres pénzkivonás egyszeri költséggel rendelkezik, mely a befektetési egységekből kerül elvonásra. Mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete szabályozza.

163. A rendszeres pénzkivonás kizárólag abban az esetben kerül végrehajtásra, ha gyakoriságtól függetlenül legalább két alkalommal történik pénzkivonás (pl. 1 évig fél éves gyakorisággal), ellenkező esetben a kérelmet a biztosító elutasítja.

164. Ha a rendelkezésre álló befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, figyelembe véve a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében definiált visszavásárlási arányokat is, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

165. A rendszeres pénzkivonás részleges visszavásárlások sorozatának tekintendő. A rendszeres pénzkivonás szerint kifizetett összegek minden esetben a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében definiált visszavásárlási arányok alkalmazásával kerülnek meghatározásra. Rendszeres pénzkivonás esetén sem csökkenhet az egyéni számla értéke a részleges visszavásárlások esetére a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében definiált minimális összeg alá.

166. A rendszeres pénzkivonások a megadott gyakoriság szerint az esedékség hónapjában minden esetben ugyanazon a napon esedékesek (igénybejelentő nyomtatványon meghatározottak szerint), amennyiben ez a nap nem munkanap, akkor az ezt követő első munkanapon. A kifizetések minden esetben az esedékség napján érvényes vételi árfolyamon kerülnek levonásra, tehát a változó vételi árfolyam változó levont egységsszámot eredményezhet az azonos nagyságú kifizetések esetében is.

167. Egyszeri díjas szerződésből folyamatos díjas szerződés biztosítási díja megfizethető rendszeres pénzkivonás teljesítése mellett. A rendszeres pénzkivonásra irányuló kérelem benyújtása esetén a biztosító nem vizsgálja, hogy a pénzkivonás összege eltér-e a kérelemben megjelölt folyamatos biztosítás díjától vagy annak devizaneme megegyezik-e a kifizetés devizanemével, illetve nem ellenőrzi, hogy a jogszabályok által meghatározott esetleges kötelező levonások (pl. kamatadó, egészségügyi hozzájárulás) után fennmaradó összeg elegendő fedezetet nyújt-e a folyamatos díj kiegyenlítésére. Az így esetlegesen keletkező díjhiány megfizetéséért a folyamatos díjas biztosítás szerződője felel.

168. Amennyiben rendszeres pénzkivonáson keresztül valamilyen biztosítási szerződés díját kívánja fizetni a biztosított, akkor a biztosítónak jogában áll elutasítani a szerződő rendszeres pénzkivonási kérelmét, vagyis a biztosító fenntartja a jogot, hogy a kérelemben megjelölt biztosítás beazonosítását követően visszautasítsa a rendszeres pénzkivonáson keresztül történő díjfizetést.

169. Amennyiben a rendszeres pénzkivonás nem folyamatos díjas szerződésre történő biztosítási díj fizetése céljából jön létre, akkor a pénzkivonás kizárólag bankszámlára történő utalásként kérhető. A bankszámlaszám, valamint a számlavezető bank megadása az igénybejelentő nyomtatványon kötelező.

170. A szerződőnek nincs lehetősége megadni, hogy a rendszeres pénzkivonás mely eszközalapokból és mely egységtípusokból történjen. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti, felhalmozási, majd a szükséges mértékig a kezdeti egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely egy-

ségtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a szerződéshez tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokban lévő darabszáma alapján. Az egyes egységtípusokra vonatkozó visszavásárlási arányok a Melléklet „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetében írtak szerint eltérhetnek.

171. Újabb rendszeres pénzkivonás elindításához újabb kérelem benyújtása szükséges.

172. Amennyiben a rendszeres pénzkivonás időtartama alatt szerződmódosítás történik, úgy a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

173. A szerződő a biztosítóhoz intézett nyilatkozattal kérheti a folyamatos díjak fizetésének szüneteltetését, amennyiben a Melléklet „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezete szerint erre lehetőség van. Ebben az esetben az utolsó befizetett díjat követő díj esedékességének hatályával kerül szüneteltetett állapotba a szerződés (díjmentesítés).

174. A díjfizetés szüneteltetése – amennyiben arra a Melléklet „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezete értelmében lehetőség van – 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 a 115. pont szerint díjmentesíti a szerződést, vagyis automatikusan szüneteltetett állapotra állítja a díjfizetést, a legelső elmaradt díj esedékességétől számított hatállyal.

175. A díjfizetés szüneteltetése nem befolyásolja a biztosító kockázatviselését vagy a biztosítási összegek mértékét.

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

177. A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt – amennyiben adott kiegészítő biztosítás feltételei eltérően nem rendelkeznek – valamilyen kiegészítő biztosítás törlésre kerül, és a díjfizetés újraindításával azok újrakötése szükséges, amennyiben a szerződő továbbra is szeretné a kiegészítő biztosítások által nyújtott kockázatok elleni védelmet.

178. A díjfizetés újraindítása esetén a biztosító írásbeli hozzájárulásával a szüneteltetés ideje alatt be nem fizetett díjak is befizethetők.

179. A díjfizetés újraindítását követően a díjfizetés a szüneteltetés életbe lépésekor hatályos díjjal folytatódik (leszámítva a díjfizetés szüneteltetés miatt esetlegesen megszünt kiegészítő biztosítások díját, valamint az időközben esetlegesen indexált adminisztrációs díjrészt).

180. A szerződő a díjfizetés szüneteltetésének tartama során bármikor igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését.

KÖTVÉNYKÖLCSÖN

181. A biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

182. A biztosító az Életív termék díjtartalékainak a befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló, választható eszközalapok listáját és összetételét a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete tartalmazza.

183. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalap-

pokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit befekteti. A maximálisan választható eszközalapok számát, illetve az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeget a Melléklet „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete szabályozza.

184. Az egyszeri díj, a folyamatos díjak megtakarítási díjrésze, valamint az eseti díjak a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok egységeinek megvásárlására.

185. A biztosító különböző típusú egységeket ír jóvá és tart nyilván a szerződő egyéni számláján. A Melléklet „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott szabályok figyelembevételével a biztosító kezdeti, felhalmozási és eseti egységeket különböztet meg.

186. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes és elmaradt díjak, valamint az eseti díjak biztosítóhoz való beérkezése után, a Melléklet és a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik. A szerződő által a szerződés szerint fizetendő díjon felüli túlfizetés esetén a 109. pont rendelkezései az irányadók. A díj befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

187. Az 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.

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

189. 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 lekötés;
- fedezeti célú származékos ügyletek kötése;
- befektetési célú származékos ügyletek kötése;
- arbitrázs célú ügyletek kötése;
- értékpapír-kölcsönzés;
- visszavásárlási megállapodások (repó-ügylet) kötése.

190. A jelen Feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés esetében több-lethozam nem keletkezik az esetleges járadékszolgáltatás indításáig. A járadékszolgáltatás tartama alatt a többlethozamra vonatkozó szabályokat jelen Feltételek „Járadékszolgáltatás” című fejezet tartalmazza.

191. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve a biztosítási szerződés 11. pont szerinti felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalap-váltással, illetve felmondással érintett egységeket az igény bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése után a Melléklet és Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított árfolyamon váltja át. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a

Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

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

193. Tekintettel arra, hogy ugyanazon a napon több költség elvonása, befizetett díj befektetése, megbízás végrehajtása és szolgáltatás teljesítése is esedékessé válhat, a biztosító ezek végrehajtása során a következő sorrend szerint jár el:

- kezdeti költség elvonása;
- adminisztrációs díjrész, kiegészítő biztosítások díjának elvonása, megtakarítási díjrész befektetése;
- allokációs költség elvonása;
- elmaradt kezdeti költség elvonása (amennyiben a b. pontban történt befektetést megelőzően díjhátralék miatt a biztosító korábban nem tudta érvényesíteni az elmaradt díjrészlet(ek)et terhelő kezdeti költséget);
- elhatárolt költségek érvényesítése felhalmozási, eseti befektetési egységekből;
- részleges visszavásárlási szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
- eszközalap-váltási megbízás miatti egységváltozás érvényesítése, eszközalapváltás költségének elvonása;
- HozamMonitor Szolgáltatások által kezdeményezett eszközalapváltás miatti egységváltozás érvényesítése;
- szerződéskezelési költség elvonása;
- eszközalap-kezelési költség elvonása;
- HozamMonitor Szolgáltatások költségének elvonása;
- kockázati költség elvonása;
- adminisztrációs díjrész elvonása (amennyiben nem történt meg a díjrész b. pont szerinti elvonása a szerződés díjfizetés szüneteltetett állapota vagy a megtakarítási időszak letelte következtében);
- ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;
- rendszeres pénzkivonási szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése, rendszeres pénzkivonás költségének elvonása;
- visszavásárlási, biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése.

194. 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, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok eszközértéke határozza meg. A választható eszközalapok egyike sem vállal tőke- vagy hozamvédelmet. Amennyiben a biztosító tőke- vagy hozamvédett eszközalapot vezet be, úgy annak befektetési politikája tartalmazza, hogy az eszközalapra tőke- vagy hozamvédelmet nyújt a biztosító. Amennyiben a befektetési politika nem tartalmaz rendelkezést a tőke- vagy hozamvédelemre vonatkozóan, akkor az eszközalap nem minősül tőke- vagy hozamvédettnek.

195. Az ügyfél által kezdeményezett vagy a HozamMonitor Szolgáltatások által indított tranzakciók (pl. eszközalapváltás, átirányítás) végrehajtása során a biztosító nem vizsgálja adott tranzakció ésszerűségét. A tranzakciókból eredő ezen kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a biztosítási feltételeknek megfelelően végrehajtott tranzakciók utólag nem módosíthatók.

AZ ESZKÖZALAPOK LÉTREHOZÁSA ÉS MEGSZÜNTETÉSE, TRANZAKCIÓK SZÜNETELTETÉSE

196. A biztosítónak lehetősége van új eszközalapok létrehozására és korábban bevezetett eszközalapok megszüntetésére is. Utóbbira abban az esetben kerülhet sor, ha az adott eszközalap(ok)ban elhelyezett megtakarítások összértéke nem elégséges a gazdaságos, a

biztosító véleménye szerint jövedelmező és hatékony üzemeltetéséhez, vagy ha az eszközalap más eszközalapba kerül beolvasztásra. Az eszközalap megszüntetésekor a biztosító a szerződőt legalább 45 nappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszüntetésre kerülő eszközalapból bármely másik működő eszközalap(ok)ba való költségmentes eszközalapváltást. A biztosító a jelzett értesítőben tájékoztatja a szerződőt, hogy az eszközalap-váltásra vonatkozó, megadott határidőn belül történő rendelkezése hiányában melyik másik működő és legkisebb befektetési kockázatú eszközalapba történik az eszközalapváltás a megszüntetésre kerülő eszközalap bevonásának hatályával. Bármely eszközalap választása esetén az adott eszközalap(ok)ba befektetett díjrészeket befektetési kockázat terheli, amely a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében részletezett kockázati tényezők befektetési egységek árfolyamának változására való hatásából ered. Ezt a befektetési kockázatot a szerződő viseli. A biztosító részben átvállalhatja a befektetési kockázatot a szerződőtől azzal, hogy az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke-és/vagy hozamvédelmet ígér.

197. A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), 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. A Bit. 3.§ 98. pontja alapján illikvid eszköz az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzést követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke. A biztosító tájékoztatja a szerződő felet az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapoztságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről – ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait – és az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről. A biztosító ezen tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

198. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő tranzakciók (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene

befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

199. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben 202. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

200. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 202. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 202. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

201. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzést követően; vagy
- amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

202. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 201. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

203. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközü-

ket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratok a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel. A szétválasztás esetében az illikviddévált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 197-200. pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 198. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

204. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díj-fizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen fejezet rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK FELOSZTÁSA ÉS ÖSSZEVONÁSA

205. A biztosító jogosult a biztosítás tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és árfolyamát. Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű, és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja. Az esetleges felosztás vagy összevonás következtében az egyéni számlán lévő egységek száma és árfolyama az érintett eszközalapban olyan módon követi le a végrehajtott változást, hogy az egységszám és árfolyam egymással ellentétes változása alapján az egységek értéke változatlan marad.

ESZKÖZALAPVÁLTÁS

206. A szerződőnek a Melléklet „Eszközalapváltás” című fejezetében foglaltak alapján írásban eszközalapváltást kérhet.

207. Új eszközalap választásakor (eszközalapváltás) a szerződő egyéni számláján lévő egységek az igény beérkezéséig számított, a Melléklet és Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete szerinti munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott árfolyamon kerülnek átváltásra a szerződő által választott új eszközalap(ok) egységeire. A biztosító az eredeti eszközalapban lévő egységek vételi árfolyamon számolt értékét az új eszközalap eladási árfolyama alapján váltja át új egységekké. Az átváltás költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének a Kondíciós Lista „Eszközalap-váltás” című fejezetében megadott mértéke, de minimum és maximum a Melléklet azonos című fejezetében meghatározott összeg. Az átváltás költségét a biztosító a befektetési egységekből vonja el az átváltást követően.

208. Eszközalapváltás során a szerződő külön rendelkezhet a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek, és külön az eseti befektetési egységek tekintetében.

209. Az eszközalap-váltással a szerződő már meglévő befektetési egységei az eszközalapváltást követően fizetett megtakarítási díjrészekkel, eseti díjakkal együtt a választott arányban és eszközalaponkénti megbontásban kerülnek átváltásra, illetve befektetésre.

210. Eszközalapváltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást

kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

ÁTIRÁNYÍTÁS

211. A szerződőnek a Melléklet „Átírányítás” című fejezetében foglaltak alapján lehetősége van átírányítás kérésére szerződése vonatkozásában.

212. Az átírányítással a szerződő az átírányítást követően fizetett folyamatos megtakarítási díjrészek és eseti díjak egyes eszközalapokba történő befektetési arányát változtatja meg a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül. A szerződő átírányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átírányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító. Az átírányítás a szerződő kérésére bármikor megváltoztatható.

213. Átírányítás során a szerződő külön rendelkezhet a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek és külön az eseti befektetési egységek tekintetében.

214. Az átírányítás költsége megbízásonként legfeljebb a Melléklet „Átírányítás” című fejezetében található mértékkel lehet egyenlő, aktuális mértékét a Kondíciós Lista azonos című fejezete tartalmazza. Az átírányítás költségét a biztosító a szerződő egyéni számláján már meglévő, folyamatos megtakarítási díjrészekből és eseti díjakból képzett befektetési egységek csökkentésén keresztül vonja le.

215. Az átírányítás hatályba lépését követően a biztosító 30 napon belül értesíti a szerződőt a bejegyzett módosításról, az átírányítás bejegyzésekor levont költségekről, a jövőben beérkező díjak befektetéséhez választott eszközalapokról és azok arányáról.

HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK

216. A szerződő automatizált eszközalap-váltási szolgáltatásokat vehet igénybe biztosítási szerződéséhez előre összeállított csomagok keretében, melyek a következő szolgáltatásokból tartalmazhatnak – az alább, illetve a Melléklet és Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott korlátozások figyelembevételével – egyet vagy többet:

- Stop-loss szolgáltatás;
- Hozamvadász szolgáltatás;
- Profitvédelem szolgáltatás.

217. Hozamvadász szolgáltatás önmagában nem választható a HozamMonitor Szolgáltatások csomagjaként, az kizárólag a Stop-loss szolgáltatással egyszerre, egy időben aktiválható, függetlenül attól, hogy a szolgáltatáscsomagba választ-e a szerződő egyéb szolgáltatást.

218. A szerződő a HozamMonitor Szolgáltatásoknak egyszerre csak egy csomagját veheti igénybe. Egy új szolgáltatáscsomag választásának feltétele, hogy ne legyen érvényben más szolgáltatáscsomag.

219. A HozamMonitor Szolgáltatások egy választott csomagjához később nem kapcsolható hozzá új szolgáltatás, és nem is választható le róla. Amennyiben a szerződéshez tartozó szolgáltatások körén a szerződő módosítást kíván végrehajtani, az kizárólag a HozamMonitor Szolgáltatások meglévő csomagjának megszüntetésével és új választásával lehetséges.

220. A szerződőnek a tartam során a HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának választására vagy felmondására vonatkozó megbízása a szerződő igényének a biztosítóhoz történő beérkezését követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében meghatározott munkanapon lép hatályba. Valamely szolgáltatáscsomag választása és felmondása hatályba lépésének napja egyben a szolgáltatáscsomag által nyújtott összes szolgáltatás aktiválási és deaktiválási napjának minősül.

221. A HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának igénybevétele, illetve megszüntetését a szerződő a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezetében megadott közlési módokon kérheti a biztosítótól.

222. A HozamMonitor Szolgáltatások csomagjának költsége a szolgáltatáscsomagot alkotó szolgáltatások költségének összege. A szolgáltatások költségei külön tételként kerülnek levonásra az egyes szolgáltatások leírásánál megadott módon. A biztosító jogosult arra, hogy kedvezményt nyújtson az egyes szolgáltatások költségéből. A költségekről, esetleges kedvezmények mértékéről és azok feltételéről a Melléklet és Kondíciós Lista adott szolgáltatásokról szóló külön fejezetei rendelkeznek.

223. A szolgáltatások költsége folyamatos díjfizetésű szerződések esetében a felhalmozási befektetési egységekből kerülhet elvonásra. Amennyiben a folyamatos díjas szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási egységgel a költség teljes érvényesítéséhez, a biztosító a költséget a rendelkezésre álló fedezet erejéig vonja csak el, a fennmaradó részt pedig elhatárolja. Minden újabb felhalmozási egység befektetésekor a biztosító a lehetséges mértékig érvényesíti elhatárolt költségeit, a fennmaradó elhatárolt költségek mértéke ilyenkor ennek megfelelően lecsökken. A biztosító jogosult a biztosítási, visszavásárlási, részleges visszavásárlási összeget, rendszeres pénzkivonási szolgáltatási összeget az elhatárolt költségekkel csökkenteni.

224. Egyszeri díjfizetésű szerződések esetén a szolgáltatás költsége a kezdeti, felhalmozási és eseti befektetési egységekből kerül elvonásra, arányosan az egyes érintett egységtípusokból, azok egymáshoz viszonyított száma alapján. A költséget a biztosító minden esetben az elvonás esedékességekor érvényesíti, elhatárolásra nem kerül sor.

225. A HozamMonitor Szolgáltatások által végrehajtott tranzakciókról a biztosító – a szerződő kérése alapján, e-mailben és/vagy SMS-ben – értesítő szolgáltatás nyújt. Ennek keretében a biztosító a szerződő által megadott e-mail címre, mobiltelefonszámra értesítést küld az eszközalapváltás tényéről a tranzakció végrehajtásának hatályával. Az SMS/e-mail küldése ingyenes.

STOP-LOSS SZOLGÁLTATÁS

226. A szolgáltatás választása esetén minden olyan növekedési eszközalapra napi árfolyamfigyelést végez a biztosító, amelyben a szerződőnek megtakarítása van adott napon (Stop-loss árfolyamfigyelés).

227. A Stop-loss árfolyamfigyelés kezdő napja a szolgáltatás aktiválásának napja. Amennyiben a szolgáltatás aktiválva van, és a szerződő által kezdeményezett eszközalapváltás/átírányítás keretében új növekedési eszközalapba kerül a szerződő megtakarításának része vagy egésze, akkor az új növekedési eszközalap vonatkozásában is Stop-loss árfolyamfigyelés indul, melynek kezdő napja az eszközalapba tett első befektetés jóváírásának napja.

228. Amennyiben a szerződő valamely növekedési eszközalapjában elhelyezett megtakarítás teljes egészében kivonásra kerül, akkor adott növekedési eszközalap vonatkozásában a Stop-loss árfolyamfigyelés megszűnik, és csak akkor indul újra, ha az eszközalapba a jövőben újra befektetés érkezik.

229. A szolgáltatás deaktiválásával a Stop-loss árfolyamfigyelés minden eszközalapra megszűnik, az árfolyamfigyelés utolsó napja a deaktiválás napja.

230. Adott növekedési eszközalap vonatkozásában a biztosító minden Stop-loss árfolyamfigyelési napon összehasonlítja a növekedési eszközalap legfrissebb vételi árfolyamát a lokális maximummal. Amennyiben az árfolyam legalább a Stop-loss küszöbértéknek megfelelő mértékben alulmúlja a lokális maximumot, a biztosító automatikus eszközalapváltás indítására ad jelzést (Stop-loss jelzés), melynek keretében az érintett növekedési eszközalapban elhelyezett valamennyi egység átváltásra kerül a biztonságos eszközalapba, valamint az eszközalapváltás értelmében a jövőben beérkező folyamatos díjak szintén a biztonságos eszközalapba kerülnek.

231. A Stop-loss szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a Stop-loss jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezetében meghatározott munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal kerül végrehajtásra.

232. Mivel a Stop-loss jelzést követően, az automatikus eszközalapváltás végrehajtásáig az árfolyamok felfelé és lefelé is változhatnak – illetve figyelembe véve azt is, hogy a Stop-loss jelzés történhetett a Stop-loss küszöbértéknél alacsonyabb árfolyamon is – az automatikus eszközalapváltás végrehajtásakor a szerződő a Stop-loss küszöbértéknek megfelelőnél kisebb vagy nagyobb veszteséget is elszenvedhet. Az ebből eredő kockázatot a szerződő viseli.

233. A Stop-loss szolgáltatás által indított valamennyi eszközalapváltás ingyenes. A szolgáltatás által kezdeményezett eszközalapváltások nem számítanak bele a szerződő számára esetlegesen biztosított ingyenes eszközalapváltások számába sem.

234. A Stop-loss szolgáltatás havi költséggel rendelkezik, melynek mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezete szabályozza. A költség alapja a szerződéshez tartozó, Stop-loss árfolyamfigyeléssel rendelkező növekedési eszközalapokban található befektetési egységeknek a költség esedékessége napján vett értéke. A költség minden biztosítási hónapban, a hónap első napján esedékes, amennyiben adott napon a szolgáltatás aktív.

HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS

235. A szolgáltatás választása esetén minden olyan növekedési eszközalapra napi árfolyamfigyelést végez a biztosító, amelyben a szerződőnek korábban megtakarítása volt, és az Stop-loss szolgáltatás révén a biztonságos eszközalapba került (Hozamvadász árfolyamfigyelés).

236. A Hozamvadász árfolyamfigyelés kezdő napja adott növekedési eszközalap vonatkozásában az a nap, amelyik napi árfolyammal a Stop-loss szolgáltatás alapján automatikus eszközalapváltás történt.

237. A szolgáltatás deaktiválásával a Hozamvadász árfolyamfigyelés minden eszközalapra megszűnik, az árfolyamfigyelés utolsó napja a deaktiválás napja.

238. Adott növekedési eszközalap vonatkozásában a biztosító minden Hozamvadász árfolyamfigyelési napon összehasonlítja a növekedési eszközalap legfrissebb eladási árfolyamát a lokális minimummal. Amennyiben az árfolyam legalább a Hozamvadász küszöbértéknek megfelelő mértékben felülmúlja a lokális minimumot, a biztosító automatikus eszközalapváltás indítására ad jelzést (Hozamvadász jelzés), melynek keretében a biztonságos eszközalapból visszaváltásra kerül az érintett növekedési eszközalapba a korábban onnan Stop-loss szolgáltatás alapján átváltott valamennyi egység.

239. Azon díjakból képzett egységek, melyek eredetileg az adott növekedési eszközalapba érkeztek volna, de Stop-loss révén a biztonságos eszközalapba kerültek átírányításra, a növekedési eszközalapba visszaváltható egységek számát növelik. A visszaváltást követően az ideiglenesen a biztonságos eszközalapba irányított díjak újra az eredeti növekedési eszközalapba kerülnek átírányításra.

240. A visszaváltható egységek számát csökkentheti az időközben történt valamennyi, egységelvonással járó költséglevonás, valamint az, ha a szerződő részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás keretében egységeket vont ki a biztonságos eszközalapból.

241. A Hozamvadász szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a Hozamvadász jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezetében meghatározott munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal kerül végrehajtásra. Az automatikus esz-

közalapváltás végrehajtásakor kisebb és nagyobb is lehet a növekedési eszközalap elért árfolyamváltozása a Hozamvadász küszöbhez képest, az ebből eredő kockázatot a szerződő viseli.

242. A Hozamvadász jelzést követően a Hozamvadász árfolyamfigyelés adott növekedési eszközalap vonatkozásában megszűnik.

243. A Hozamvadász árfolyamfigyelés megszűnik továbbá minden addig megfigyelt növekedési eszközalap vonatkozásában, ha a szerződő időközben eszközalap-váltási vagy átirányítási megbízást adott. A megszűnés hatálya a megbízások végrehajtásának napja.

244. A Hozamvadász szolgáltatás által indított valamennyi eszközalapváltás ingyenes. A szolgáltatás által kezdeményezett eszközalap-váltások nem számítanak bele a szerződő számára esetlegesen biztosított ingyenes eszközalap-váltások számába sem.

245. A Hozamvadász szolgáltatás havi költséggel rendelkezik, melynek mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezete szabályozza. A költség alapja a szerződéshez tartozó biztonságos eszközalapban található azon befektetési egységeknek a költség esedékessége napján vett értéke, melyek tárgyai a Hozamvadász szolgáltatás miatti potenciális visszaváltásnak. A költség minden biztosítási hónapban, a hónap első napján esedékes, amennyiben adott napon a szolgáltatás aktív.

PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS

246. A szolgáltatás választása esetén a biztosító minden biztosítási hónapban, a hónap utolsó napjának árfolyama alapján – a kezdeti költség elvonását követően – megvizsgálja a szerződő egyéni számlájának értékét a szerződéshez tartozó növekedési eszközalapok szintjén (Profitvédelem értékglyelés). A vizsgálat a szolgáltatás aktiválását követően indul egészen addig, amíg a szolgáltatás deaktiválásra nem kerül.

247. Amennyiben a havi vizsgálat megállapítja, hogy valamely növekedési eszközalap tekintetében az egyéni számlaérték eléri az eszközalaphoz tartozó referenciaszint felső küszöbértékkel növelt értékét, a biztosító a biztonságos eszközalapba történő automatikus átváltás indítására ad jelzést (Profitvédelem jelzés). Az átváltás a Profitvédelem jelzés alapjául szolgáló napot követően, a Melléklet és Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezetében meghatározott munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra. Az automatikus eszközalapváltás végrehajtásakor kisebb és nagyobb is lehet a növekedési eszközalap értékének elért növekedése a Profitvédelem küszöbhez képest, az ebből eredő kockázatot a szerződő viseli.

248. A biztonságos eszközalapba akkora összeg kerül átváltásra az adott növekedési eszközalapról, hogy az abban maradó befektetési egységek értéke – azon a napon, amely napi árfolyamon az átváltás teljesül – ne csökkenjen a referenciaszint alsó küszöbértékkel növelt értéke alá.

249. Az átváltásra kerülő összeg, amennyiben az eredeti eszközalapban többféle egységtípus található, arányosan történik az egyes egységtípusok egymáshoz viszonyított száma szerint.

250. A Profitvédelem szolgáltatás által indított eszközalapváltás nem módosítja a jövőben fizetendő díjak eszközalapok közötti felosztási arányára vonatkozó, érvényben lévő rendelkezést. Az eszközalapváltás ilyenkor kizárólag a meglévő egységek átváltására korlátozódik.

251. A Profitvédelem szolgáltatás által indított valamennyi eszközalapváltás ingyenes. A szolgáltatás által kezdeményezett eszközalap-váltások nem számítanak bele a szerződő számára esetlegesen biztosított ingyenes eszközalap-váltások számába sem.

252. A Profitvédelem szolgáltatás havi költséggel rendelkezik, melynek mértékét a Melléklet és Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezete szabályozza. A költség alapja a szerződéshez tartozó, Profitvé-

delem árfolyamfigyeléssel rendelkező növekedési eszközalapokban található befektetési egységeknek a költség esedékessége napján vett értéke. A költség minden biztosítási hónapban, a hónap első napján esedékes, amennyiben adott napon a szolgáltatás aktív.

A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDEJE

253. A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezetében megadott módon, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Ennek elmaradása esetén a biztosító annyiban mentesül, amennyiben a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

254. A szolgáltatás teljesítéséhez a biztosító a következő iratok bemutatását kérheti:

- a biztosítási kötvény (leadását is) és az utolsó díjfizetést igazoló nyugta;
- a biztosított születési idejét hitelt érdemlően igazoló okirat;
- halotti anyakönyvi kivonat;
- a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány, boncolási jegyzőkönyv, és igazságügyi orvosszakértői vizsgálat eredményei;
- a közlési kötelezettség vizsgálatához a kezelőorvosi orvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
- a jelen Feltételekben meghatározott mentesülési esetek és kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk;
- a szerződő és kedvezményezett azonosítását hitelt érdemlően igazoló okirat, alapító okirat, jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, jogerős gyámhatósági határozat;
- az ennek megállapítására mindenkor jogosult hatóság által kiadott jogerős határozat a biztosított 40%-os vagy azt meghaladó mértékű egészségkárosodásáról;
- az ennek megállapítására mindenkor jogosult hatóság által kiadott jogerős határozat, mely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultság megítélését a biztosított számára.

255. Az okiratok beszerzésének költségei a kedvezményezettet terhelik, beleértve a 254. pontban előírt orvosi és hatósági eljárásokra vonatkozó iratok, dokumentációk hiteles magyar nyelvű fordítását.

A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

256. Az alábbi rendelkezések irányadóak a biztosítási eseményből eredő biztosítási szolgáltatás, illetve visszavásárlás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás érvényesítéséből eredő kifizetések (továbbiakban együttesen biztosítási szolgáltatások) tekintetében.

257. Az elhatárolt, de még le nem vont költségeket a biztosító valamennyi szolgáltatásának összegéből jogosult levonni.

258. A biztosító a szolgáltatását a teljesítéshez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő – rendszeres pénzkivonás esetén az esedékességet követő – 15 napon belül teljesíti.

259. A kifizetendő összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő esetleges közterheket és egyéb levonásokat, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére.

260. A biztosító szolgáltatásának teljesítése bankszámlára történik a szerződés devizanemében.

261. A szerződő a biztosító teljesítését követő 15 napon belül írásbeli elszámolást kap a biztosító szolgáltatásáról, az egyéni számla szolgáltatáskori egyenlegéről és egység számáról, valamint a kifizetett összegről. Amennyiben a szolgáltatással nem szűnt meg a szerződés, a biztosító tájékoztat az egyéni számla új egyenlegéről és az egységek új számáról is.

JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

262. A biztosítási eseményből eredő szolgáltatás alapvetően járadék formájában történik, de indokolt esetben, a szolgáltatási igény bejelentésére jogosult személy kifejezett kérésre a biztosító teljesítése egyösszegű szolgáltatásként is igényelhető. A járadék formájában igénybe vett szolgáltatás határozott tartamú, legalább 10 éves, legfeljebb 35 éves, rendszeresen fizetett, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet.

263. A biztosító járadékszolgáltatás esetén kivonja a szerződő megtakarítását a szerződéshez tartozó eszközalapokból, és azokból a járadékszolgáltatásban vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási esemény szolgáltatási összege és az elért befektetési hozamok alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A tárgyévi szolgáltatást a függő károk tartalékából teljesíti a biztosító, a további szolgáltatás fedezetére a hatályos jogszabályoknak megfelelően életbiztosítási díjtartalékot képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésenként nyilvántartja.

264. A járadékszolgáltatás vonatkozásában a technikai kamatláb mértéke 0%, vagyis a biztosító azt vállalja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szolgáltatás tartama alatt legalább évi 0% hozamot ír jóvá, még abban az esetben is, ha az e tartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb lenne.

265. A biztosító az éves járadék összegét a biztosítási eseményből eredő szolgáltatási összegnek a választott járadékszolgáltatási tartam alapján egy évre jutó arányos részében állapítja meg, melyet a többlethozam tovább növelhet. A többlethozam a díjtartalék befektetésén elért hozamnak a technikai kamatot meghaladó része, amelynek 90%-át a biztosító a következő pontban meghatározott módon visszajuttatja a biztosított részére.

266. A többlethozam visszajuttatásra minden naptári évben július 1-jéig kerül sor. A visszajuttatandó többlethozammal növelt szolgáltatás az ezt követő első járadékszolgáltatási évfordulótól esedékes. A biztosító ekkor értesíti a szerződőt a tárgyévben folyósítandó járadék és az évfordulón jóváírt hozam mértékéről.

267. Az éves járadékszolgáltatás fizetése kérhető havi, negyedéves vagy féléves rendszeresség szerint is. A kifizetést a kifizetendő összeg 2%-ának megfelelő költség terheli, melyet a biztosító minden kifizetett szolgáltatásból levon.

268. A járadékszolgáltatás kezdete az a nap, amelyen a járadékszolgáltatást kiváltó biztosítási eseményt a biztosítóhoz bejelentik. A járadék fizetése előre történik adott tárgyidőszak vonatkozásában. Az első járadéktag kifizetését a biztosító a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. A további járadéktagok kifizetése a járadékszolgáltatás kezdetéhez igazodó – választott gyakoriság szerint – évek, félévek, negyedévek vagy hónapok 5. munkanapjáiig esedékesek.

269. A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződés nem visszavásárolható.

270. Amennyiben a járadékos a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, annak tényét a szerződő köteles bejelenteni a biztosító számára. A biztosító ebben az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét, vagyis a hátralévő, még ki nem fizetett járadéktagok összegét fizeti ki a járadékos örökösének.

271. Járadékszolgáltatás igénylése – a jelen fejezetben leírtakon túlmenően – a biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje és a biztosító között létrejövő külön szerződés alapján is lehetséges, amennyiben a biztosító aktuális kínálatában szerepel járadékbiztosítási termék a szolgáltatás igénylésekor. A járadék – a megkötött járadékbiztosítás feltételeitől függően – így igénybe vehető pl. életjáradék vagy a jelen fejezetben leírtaktól eltérő típusú fix tartamú járadék formájában is, garanciaidő alkalmazása mellett vagy nélkül, stb.

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

272. A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén, a biztosított halálával, amennyiben a haláleseti szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül;
- a biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam lejártával, amennyiben a lejáratú szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül;
- a biztosítottnak a tartam alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú öregségi nyugellátásra való jogosultságának megszerzésével, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül;
- a biztosított egészségi állapotának tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő károsodásával, amennyiben a biztosítási szolgáltatás egy összegben kifizetésre kerül; járadékszolgáltatás igénylése esetén az utolsó járadéktag kifizetésével szűnik meg a szerződés;
- a szerződés visszavásárlása esetén a szerződő visszavásárlási igényének bejelentését követően, a szolgáltatás-számítás napjával;
- amennyiben a biztosító teljesítését az Életív Program szerződés keretében igényelt járadékszolgáltatás formájában veszik igénybe, a járadékszolgáltatási tartam végével;
- a díjfizetés elmulasztása esetén a biztosító által küldött írásbeli felszólításban megállapított 30 napos határidő eredménytelen elteltével az esedékességre visszamenő hatállyal, feltéve, hogy a szerződés díjfizetése még nem szüneteltethető vagy a szerződés nem rendelkezik nullánál nagyobb visszavásárlási értékkel;
- a szerződés 11. és 12. pontban foglaltak szerinti, szerződő általi felmondása esetén;
- a 14. pontban feltüntetett esetben;
- amennyiben a biztosító fedezethiány miatt nem tudja érvényesíteni a befektetési egységekből valamely esedékes költségét, illetve, ha az egyéni számla értéke nem éri el az elhatárolt költségek összegét.

EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

273. A kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a biztosító a szerződő fél írásbeli nyilatkozatára az eredeti kötvényről a kérelem kézhezvételétől számított 60 napon belül hiteles másolatot állít ki, miután az okirat megsemmisüléséről vagy elvesztéséről a kérelmező írásban, teljes bizonyítóerejű magánokiratban nyilatkozatot tett. A hiteles másolat kiadásával egyidejűleg az eredeti kötvény hatályát veszti. A hiteles másolat kiállításának költségei a kérelmezőt terhelik.

274. A biztosításból eredő igények elévülési ideje 5 év, a biztosítási szerződés lejáratával – amennyiben a kedvezményezett szolgáltatási igényét nem jelenti be – a lejáratú szolgáltatás összege kamatmentes számlára kerül.

275. A jelen Feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés vonatkozásában az alkalmazandó jog a magyar jog. A jelen Feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

276. A személyes adatkezelésre vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók, a biztosító elérhetőségeire (levelezési cím, telefonszám, honlapcím), felügyeleti szervére és a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos fogyasztóvédelmi eljárásokra vonatkozó tájékoztatás jelen feltételek részét képező, Tudnivalók elnevezésű külön dokumentumban találhatóak.

LÉNYEGES ELTÉRÉS A KORÁBBAN ALKALMAZOTT FELTÉTELEKTŐL

277. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2015. július 1-jétől alkalmazott Feltételektől a jelen Feltételek eltér, mert a biztosító a jelen Feltételeket a 2015. július 1-jétől alkalmazott Feltételekhez képest az alábbiakban módosította:

- kiegészítette a kizárt kockázatok körét;
- megváltoztatta a változásbejelentésre nyitva álló határidőt;
- kiegészítette a feltételeket a szerződés módosításának lehetőségével arra az esetre, ha a szerződés vonatkozásában az adókedvezményre, illetve adójóváírásra vonatkozó jogszabály megváltozik.

AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

278. A tájékoztatás a 2016. január 1-jén hatályos jogszabályokon alapul, amelyek változhatnak. Az ügyfeleknek az alábbiakban felsorolt, az adózási kérdésekre vonatkozó alapvető szabályokat meghatározó jogszabályokat, azok változásait célszerű nyomon követniük.

- a. Természetes személyek esetén:
 - a/1. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;
 - a/2. az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény;
 - a/3. az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény.
- b. Munkáltatónak, kifizetőnek, illetve jogi személynek minősülő szerződők esetén az előbbieken túl:
 - b/1. a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény;
 - b/2. az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény.

279. Természetes személy szerződő, biztosított, illetve kedvezményezett esetén a nyugdíjbiztosítási szerződések legfontosabb adózási jellemzői, valamint előnyei a következők:

- a. A biztosító szolgáltatása mentes az örökösödési illeték alól.
- b. Adómentes biztosítói szolgáltatás a személybiztosítás alapján nyújtott halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási és betegségbiztosítási szolgáltatás. Az adómentes jövedelmet a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.
- c. A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője az általa fizetett díj 20%-ának (de legfeljebb 130 ezer Ft-nak) megfelelő összegű adójóváírást vehet igénybe adóévenként. Amennyiben a szerződő nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ), önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagság, illetve egyéb megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján is vesz igénybe adójóváírást, a három jogcímen együttvéve legfeljebb 280 ezer Ft adóról rendelkezhet a szerződő.
- d. Adójóváírás kizárólag magánszemély szerződő esetén vehető igénybe, mely legfeljebb a szerződő által ténylegesen megfizetett személyi jövedelemadó erejéig érvényesíthető az éves adóbevallásában a biztosító által kiállított díjigazolás alapján. Nem jogosít adójóváírásra a kiegészítő biztosításokra befizetett díj, illetve a főbiztosítás díjának az elvont kockázati költséggel egyező része abban az esetben, ha ez 10%-nál nagyobb arányt teszi ki a főbiztosítás díjának. Az adójóváírás összege az adóbevallásban megjelölt nyugdíjbiztosítási szerződések keretében kerül jóváírásra, melyet a biztosító eseti díjként fektet be a szerződő számára.
- e. Az adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie a szerződőnek a következő esetekben:
 - e/1. a szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik vagy nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor (pl. a szerződés díjfizetés elmulasztása miatt megszűnik vagy részleges visszavásárlás, visszavásárlás történik);
 - e/2. a szerződésből 10 éven belül lejárató szolgáltatást vagy nyugdíjigogosultság megszerzéséhez kapcsolódó szolgáltatási összeget teljesít a biztosító, kivéve, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történik, melyet a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújt a biztosító. Amennyiben a járadékszolgáltatás – szükséges minimális tartamra számított – egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás egy összegben is teljesíthető;
 - e/3. a szerződés úgy módosul, hogy az a továbbiakban már nem minősül nyugdíjbiztosításnak (pl. tartammódosítás történik a szerződésen);
 - e/4. a díjfizetéssel nem fedezett időszakban, díjfizetés szüneteltetése alatt több mint hat havi kockázati költség kerül elvonásra, kivéve a legalacsonyabb összegű kötelező kockázati költség elvonását.

A visszafizetési kötelezettséget a biztosító állapítja meg és vonja le a szerződő számára – esetleges egyéb közterhekkel, pl. kamatadóval, egészségügyi hozzájárulással már csökkentett – kifizetendő összegből (ha történik kifizetés), vagy csökkenti vele az egyéni számla értékét.

Amennyiben a biztosító fedezet hiányában nem tudja levonni a fenti összeget vagy annak egy részét, úgy a visszafizetésre a szerződő kötelezett a biztosító által kiállított elszámolás alapján.

- f. A biztosító lejárató, visszavásárlási, részleges visszavásárlási, rendszeres pénzkivonási szolgáltatása után adóköteles kamatjövedelem keletkezhet, ha a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes – részleges pénzkivonás esetén arányos – összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Az előbbi szabály vonatkozásában nem minősül befizetett díjnak a törvény által meghatározott kockázati biztosítási díj. Az adóköteles kamatjövedelem 15% mértékű kamatadó és – a törvényben szabályozott kivételszabályoktól eltekintve – 6% mértékű egészségügyi hozzájárulás terheli, amelyeket a biztosító a kifizetés időpontjában levon és befizet az adóhatóságnak, és amelyekről a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. A lejárató szolgáltatás adómentes abban az esetben, ha az a szerződés létrejötte utáni 10. évfordulón vagy azt követően esedékes, illetve, ha az a 10. évforduló előtt esedékes, de a biztosító teljesítése az e/2. szerint járadékszolgáltatás keretében történik.
- g. A kamatjövedelemmel és adófizetési kötelezettséggel kapcsolatban az alábbi kedvezmények illethetik meg a magánszemélyt:
 - g/1. a kamatjövedelem mint adóalap 50 százalékkal csökkenthető: egyszeri díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 3. év elteltével, de az 5. év elteltét megelőzően történik, valamint rendszeres díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 6. év elteltével, de a 10. év elteltét megelőzően történik;
 - g/2. a kamatjövedelem mint adóalap 100 százalékkal csökkenthető (így az nem adóköteles): egyszeri díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 5. év elteltével történik, valamint rendszeres díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 10. év elteltével történik.
- h. A kedvezményre jogosító időszakok számolása újraindul, ha a szerződésen a rendszeres díjak (díjelőírások) olyan mértékű díjnövelésére (ideértve az indexálást is) kerül sor, mely növekedés az előző biztosítási évhez képest meghaladja a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.
- i. Az eseti befizetések adókötelezettségének megállapítása a rendszeres és egyszeri díjaktól elkülönítetten történik.

280. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételeire jogosító feltételeknek megfeleljen.

Ha a szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

281. A fentieknél részletesebb adózási szabályok, a vonatkozó hatályos jogszabályok, valamint a munkáltatónak, kifizetőnek, illetve jogi személynek minősülő ügyfelekre vonatkozó adózási tudnivalók a www.groupama.hu honlapon érhetőek el. A tájékoztatók áttanulmányozása nem mentesíti és nem is helyettesíti a hatályos adójogszabályok ismeretét és betartásának kötelezettségét.

A biztosító legfontosabb adatai

Név: Groupama Biztosító Zrt.

Székhely: Magyarország, 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C

Levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049

Jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság (alapítva 1987)

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál került bejegyzésre.

Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cím: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C – Levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049 – Internet: www.groupama.hu

Telefon: +36 1 467 3500 – Fax: +36 1 361 0091

Társaság székhelye: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága: Cg. 01-10-041071