

ÉLETÍV PROGRAM MELLÉKLETE AZ EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ PARTNER ÉLETÍV PROGRAMHOZ

Tartalomjegyzék

Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
Biztosítási szerződés alanyai	1
Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	1
Kockázatviselés és várakozási idő	2
Tartam	2
Biztosítási díj	2
Eseti díj	2
Elvonások, költségek	2
Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	2
Rendszeres pénzkivonás	2
Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	2
Eszközalapváltás	2
HozamMonitor Szolgáltatások	2
Stop-loss szolgáltatás	2
Hozamvadász szolgáltatás	3
Profitvédelem szolgáltatás	3
A korábban alkalmazott feltételektől történő lényeges eltérés	3
Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában	4

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Jelen Melléklet, az Életív Program – Életbiztosítási Feltételek (továbbiakban: Feltételek) és az Életív Program Kondíciós Listája az Egyszeri Díjfizetésű Partner Életív Programhoz (továbbiakban: Kondíciós Lista) együttesen képezik a szerződés feltételeit. Jelen Melléklet tartalmazza a Feltételekben megjelölt, a GB729 jelű Egyszeri Díjfizetésű Partner Életív Programra vonatkozó kiegészítő rendelkezéseket és korlátozásokat. A Mellékletben foglalt szabályok a szerződés teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

2. A jelen Melléklet a Feltételek szabályait egészíti ki a Feltételek azonos című fejezeteiben a Mellékletre utalt kérdések vonatkozásában.

3. A szerződő szerződéskötéskor a biztosító által felajánlott termékcsomagok közül választhat, melyek paramétereikben eltérhetnek egymástól. Ha a Melléklet és Kondíciós Lista máshogy nem rendelkezik, akkor az adott rendelkezés valamennyi termékcsomagra egységesen érvényes. **A tartam alatt a termékcsomag megváltoztatására nincs lehetőség.** A biztosító a következő termékcsomagokat ajánlja fel:

- a. Flexibilis;
- b. Családcentrikus;
- c. Nyugdíjcélú;
- d. Értékőrző;
- e. Prémium.

4. A szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén az adminisztrációs és kötvényesítési költség mértéke a Kondíciós Lista „Általános rendelkezések, szerződés létrejötte” című fejezetében megadott összeg, de legfeljebb 10 000 Ft.

BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

5. A szerződés és a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők meg.

6. A biztosított belépési életkora Értékőrző termékcsomag választása esetén 60-80 év, egyéb termékcsomagok esetén 2-80 év lehet, figyelembe véve azt is, hogy a szerződés tartamának lejáratakor a biztosított életkora (kilépési életkor) nem haladhatja meg a 90 évet.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

7. A szerződés biztosítási eseményei a következők:

- a. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett halála;
- b. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála;
- c. a biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való életben léte, azaz a szerződésben meghatározott időpont elérése.

8. Amennyiben a biztosított bármely okú halál következtében életét veszti, és a halál időpontjában nem idősebb 75 évnél, a biztosító a haláleseti biztosítási összeg részeként – az egyéni számla értékén felül – kifizeti a kockázati biztosítási összeget is az arra jogosult kedvezményezettnek.

9. Amennyiben a biztosított 75 évnél idősebb a halál időpontjában, a biztosító csak akkor fizeti ki a kockázati biztosítási összeget, ha a halál baleseti eredetű. 75 évnél idősebb biztosított nembaleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg nem tartalmazza a kockázati biztosítási összeget, vagyis az megegyezik az egyéni számla értékével.

10. A biztosítottnak a halál időpontjára vonatkozó életkorának megállapítása során a biztosító a halál időpontja évének és a születés évének különbségét tekinti életkornak.

11. A kockázati biztosítási összeg mértéke a szerződés egyszeri díjának 10%-a, mértéke nem változik, és nem változtatható a tartam során.

12. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó kockázati biztosítási összeget az adott szerződés vonatkozásában 5 000 000 Ft-ban maximalja.

KOCKÁZATVISELÉS ÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ

13. A kockázatviselés kezdete az ajánlat biztosító vagy alkusz részére történő átadását követő nap 0. órája. A kockázatviselés kezdő időpontja nem lehet korábbi, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0.00 órája. Amennyiben az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontjaként korábbi időpont került feltüntetésre, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap, úgy a kockázatviselés kezdő időpontjának az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0.00 óráját kell tekinteni. Ha az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontja nem került kitöltésre, a kockázatviselés az ajánlatnak a biztosító vagy az alku részére történt átadását követő nap 0.00 órájában kezdődik meg.

TARTAM

14. A biztosítás tartama határozott.

15. A tartam minimuma 5 év, maximuma 40 év.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ

16. A biztosítás devizaneme forint.

17. A díjfizetés gyakorisága egyszeri.

18. A díjfizetés módja kizárólag banki átutalás lehet.

ESETI DÍJ

19. A szerződő nem jogosult eseti díjak befizetésére.

ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

20. Kockázati költség havi mértéke: 0,11%

21. Kezdeti költség havi mértéke: 0,18%

22. Eszközalap-kezelési költség havi mértéke: eszközalaponként legfeljebb 0,2%, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

23. Szerződéskezelési költség havi mértéke: 0 Ft

24. Árfolyamrés: 0%

25. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: legfeljebb 1000 Ft, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

26. A szerződő a szerződés (részleges) visszavásárlását bármikor kérheti.

27. A tartam alatt a (részlegesen) visszavásárolt kezdeti befektetési egység tekintetében a jelen Melléklet végén található visszavásárlási táblázat alapján kerül meghatározásra az egységek értékének kifizethető hányada.

28. Nem kérhető részleges visszavásárlás, ha annak következményeként az egyéni számla egyenlege 200 000 Ft alá csökkenne.

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

29. A szerződő a szerződésből rendszeres pénzkivonást a tartam alatt bármikor kérhet.

30. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet. Amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam.

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

32. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége maximálisan 10 000 Ft, aktuális mértékét a Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete tartalmazza.

BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

33. A maximálisan választható eszközalapok száma 6.

34. Az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 1000 Ft.

35. A biztosító a teljes egyszeri díjból kezdeti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján.

36. Az egyszeri díj befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik.

37. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve a biztosítási szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését követő, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egységsszámmal hajtja végre.

ESZKÖZALAPVÁLTÁS

38. Az Értékőrző termékcsomag választása esetén a szerződő nem jogosult eszközalapváltást kérni, egyéb termékcsomagok esetén a szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalap-váltásra.

39. Az eszközalapváltás költsége minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Eszközalapváltás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK

40. Az Értékőrző termékcsomag választása esetén a szerződés előre beállított HozamMonitor Szolgáltatásokkal rendelkezik, melyek szerződéskötés kori paramétereit a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezete tartalmazza. A HozamMonitor Szolgáltatások bármilyen későbbi módosítására ebben a termékcsomagban nincs lehetőség.

41. A HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának választására vagy felmondására vonatkozó kérelem, illetve a szolgáltatáscsomag egy vagy több szolgáltatásához tartozó küszöbérték megváltoztatására vonatkozó kérelem a szerződő igényének a biztosítóhoz történő beérkezését követő, a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon lép hatályba.

STOP-LOSS SZOLGÁLTATÁS

42. A Stop-loss szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a

Stop-loss jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, a Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

43. A Stop-loss szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS

44. A Hozamvadász szolgáltatás által indított automatikus eszközalapváltás a Hozamvadász jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, a Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

45. A Hozamvadász szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS

46. A Profitvédelem szolgáltatás által indított automatikus átváltás a Profitvédelem jelzés alapjául szolgáló napot követő, a Kondíciós Lista „Profitvé-

delem szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

47. A Profitvédelem szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

A KORÁBBAN ALKALMAZOTT FELTÉTELEKTŐL TÖRTÉNŐ LÉNYEGES ELTÉRÉS

48. A biztosító által a jelen Melléklet hatálydátumát megelőzően alkalmazott GB729 jelű Egyszeri Díjfizetésű Partner Életív Program Melléklete és a jelen Melléklet több rendelkezése eltér egymástól a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (hatályba lépés: 2014. március 15.) új rendelkezéseire tekintettel.

49. Az eltérések különösen a következő rendelkezések között találhatóak:

- a kockázati biztosítási összeg korlátozásának megszüntetése;
- a kockázatviselés kezdetének napjára vonatkozó rendelkezések.

50. Ezeket az eltéréseket, valamint a biztosító szolgáltatása korlátozására vonatkozó rendelkezéseket a jelen Melléklet figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.

Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában

A biztosítás (részleges) visszavásárlásakor a visszavásárlásakor a visszavásárolt kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a következő képlettel meghatározott hányadát (%) fizeti ki a biztosító: $(0,9988^n) \times 100$, ahol h: a tartamból hátralévő hónapok száma, nem egész szám esetén felfelé kerekítve egész számmá.

A következő táblázat példa jelleggel bemutatja a két tizedes jegyre kerekített évfordulós visszavásárlási arányokat (%) 5-25 éves tartam mellett.

Tartam	Biztosítási évforduló																										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
5	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																					
6	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																				
7	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																			
8	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																		
9	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																	
10	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00																
11	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00															
12	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00														
13	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00													
14	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00												
15	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00											
16	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00										
17	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00									
18	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00								
19	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00							
20	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00						
21	73,89	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00					
22	72,83	73,89	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00				
23	71,79	72,83	73,89	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00			
24	70,76	71,79	72,83	73,89	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00		
25	69,75	70,76	71,79	72,83	73,89	74,96	76,05	77,15	78,27	79,41	80,56	81,73	82,92	84,12	85,34	86,58	87,84	89,11	90,41	91,72	93,05	94,40	95,77	97,16	98,57	100,00	