

BALANSZ EXPERT KÜLÖNÖS FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Tartalomjegyzék

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

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

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

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

A jelen Különös Feltételek az Általános Feltételek szabályait egészíti ki az Általános Feltételek azonos című fejezeteiben a Különös Feltételekre utalt szabályok vonatkozásában, továbbá a „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat.

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

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

2. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött életbiztosítás befektetési egységekhez kötött és hagyományos termékreszt is tartalmazhat.

2.§ FOGALOMTÁR

A. Mindkét termékreszre vonatkozó fogalmak

1. Befektetési egységekhez kötött termékresz: a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj szerződésben meghatározott részét, valamint az eseti díjakat a szerződő által választott eszközalapokba helyezi befektetés céljából. **A befektetési egységekhez kötött termékresz esetében a befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

2. Hagományos termékresz: a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj szerződésben meghatározott részét, valamint a visszajuttatott többlethozamot az életbiztosítási díjtartalékba helyezi befektetés céljából. **A hagyományos termékresz esetében a befektetési kockázatot a biztosító viseli.**

3. Szerződés összértéke: adott napon a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész aktuális értékének összege.

4. Termékrész: a jelen Különös Feltételek alapján létrejött biztosítást alkotó befektetési egységekhez kötött vagy hagyományos termékrész egyike.

5. Termékrészek rögzített aránya: a szerződésben meghatározott, a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész egymáshoz viszonyított aránya, amely alapján az egyszeri díj a két termék között befektetésre kerül. A választható termékrészek rögzített arányát a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó fogalmak

6. Befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számla értéke: a felhalmozási és eseti befektetési egységek adott napon aktuális árfolyamokon számolt összértéke.

7. Felhalmozási befektetési egységek: a befizetett egyszeri díjból a termékrészek rögzített arányának megfelelően képzett, a befektetési egységekhez kötött termékrész eszközalapjának, illetve eszközalapjainak befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

C. Hagományos termékrészre vonatkozó fogalmak

8. Életbiztosítási díjtartalék: jelen Különös Feltételek szempontjából a szolgáltatási és nyereségtartalék összege.

9. Hagományos termékrész aktuális értéke: a szolgáltatási tartalék és nyereségtartalék adott napi értékének összege.

10. Nyereségtartalék: a biztosító a többlethozam egy részét visszajuttatja a szerződő részére a jelen Különös Feltételek „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott módon, melyből nyereségtartalékot képez.

11. Szolgáltatási tartalék: a befizetett egyszeri díjból a termékrészek rögzített arányának megfelelően a hagyományos termékrész szabályai alapján befektetett, és a hatályos jogszabályoknak megfelelően a jövőbeni szolgáltatások és költségek fedezetére képzett tartalék.

12. Technikai kamatláb: az a kamatláb, amellyel a biztosító az életbiztosítási díjtartalék megállapításakor kalkulál. A biztosítás technikai kamatlába 0%.

13. Többlethozam: adott naptári évben a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.

3.§ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

2. A biztosított belépési életkora 2-70 év lehet.

4.§ BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

1. A biztosítás biztosítási eseményei a következők:

- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett nem baleseti eredetű halála;
- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála;

2. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke. A biztosított nem baleseti

eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

3. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke a befizetett egyszeri díj 10%-a, de maximum 5 millió forint.

4. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála esetén a következők szerint teljesíti a kifizetést.

A biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére.

Amennyiben több biztosított van a biztosításban, a haláleseti biztosítási összegnek arányos része kerül kifizetésre a haláleseti biztosított arány alapján. Ekkor a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számla értéke és a hagyományos termékrész aktuális értéke lecsökken a kifizetett összeg adott termékrészre eső részével, a kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad az alábbiak szerint:

- a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében levont és kifizetett összeg a felhalmozási és az eseti befektetési egységekből arányosan kerül meghatározásra, és amennyiben a haláleseti biztosítási összeg egyéni számláról történő levonásakor a felhalmozási vagy eseti befektetési egységeket az egyéni számlán több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő levonás a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik;
- a hagyományos termékrész esetében a szolgáltatási és nyereségtartalék az aktuális értékük arányában kerül csökkentésre a levont és kifizetett összegnek megfelelően.

5. A biztosítás nem rendelkezik lejáratilagos biztosítási összeggel, mert a tartama határozatlan.

5.§ TARTAM

A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre.

6.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítás devizaneme forint.

2. A biztosítás egyszeri díjfizetésű.

3. Az egyszeri díj minimum értékét a Kondíciós lista „Biztosítási díj” című fejezete szabályozza.

4. A díjfizetés módja banki átutalás vagy postai készpénzátutalási megbízás lehet.

7.§ ESETI DÍJ

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

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

8.§ KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a költségelvonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási vagy eseti) befektetési egységet a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számláján több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költségelvonás

a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszköz-alapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. Kockázati költség: a biztosító baleseti haláleseti többlétszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetére levont költség.

A kockázati költség első alkalommal az egyszeri díj befektetésének napján kerül levonásra, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes a biztosítás teljes tartama alatt.

A kockázati költség a felhalmozási befektetési egységek aktuális összértékének és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének a költséglevonás napján aktuális arányában kerül levonásra, rendre a költség alapjául szolgáló felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék csökkentésén keresztül. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, illetve szolgáltatási tartalékkal, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott kockázati költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha ebben az esetben sincs elegendő fedezet, akkor a nyereségtartalék terhére. Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.

A kockázati költség alapja a baleseti halál esetére vonatkozó kockázati biztosítási összeg. A kockázati költség havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. A kockázati költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. Szerződéskötési költség: a biztosítás értékesítésével, illetve az eseti díjak befizetésével kapcsolatban felmerülő költségek fedezetére levont költség.

A szerződéskötési költség az egyszeri díj, valamint az eseti díj befektetésének napján kerül levonásra, minden befizetés tekintetében egyszeri alkalommal.

A szerződéskötési költség a befektetési egységekhez kötött termékreszből és a hagyományos termékreszből külön-külön kerül levonásra az adott díj egyes termékreszekbe történő befektetésének arányában.

A szerződéskötési költség levonása az egyszeri díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékresz esetén a felhalmozási befektetési egységek csökkentésével, a hagyományos termékresz esetén a szolgáltatási tartalék csökkentésével, az eseti díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékresz eseti befektetési egységeinek csökkentésével történik.

A szerződéskötési költség alapja az egyszeri díjra vonatkozóan a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási befektetési egységek értéke és a kockázati költséggel csökkentett szolgáltatási tartalék, az eseti díjra vonatkozóan az adott eseti díjból megvásárolt új eseti befektetési egységek értéke. A szerződéskötési költség mértéke az egyszeri díj vonatkozásában 2%, az eseti díj vonatkozásában 0,5%.

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

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

A fenntartási költséget a biztosító a második biztosítási hónaptól kezdődően vonja le a tartam alatt végig, minden biztosítási hónap első napján.

A fenntartási költség a felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból kerül levonásra az annak alapjául szolgáló befektetési egységekből, illetve szolgáltatási tartalékból.

A fenntartási költség alapja a szerződés felhalmozási és eseti befektetési egységeinek, valamint szolgáltatási tartalékának aktuális értéke a költség levonásának napján a kockázati költség levonását követően.

A fenntartási költség mindenkori, a felhalmozási és eseti befektetési egységek, valamint szolgáltatási tartalék százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a fenntartási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A fenntartási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 0,108%, illetve mint évi 1,296%.

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

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a teljes tartam alatt kerül levonásra a befektetési egységekhez kötött termékresz esetén a felhalmozási befektetési egységekből.

Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik az adminisztrációs költség levonásához elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott adminisztrációs költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha az eseti befektetési egységek sem adnak elegendő fedezetet ehhez, akkor a szolgáltatási tartalék, végül a nyereségtartalék terhére. Ha az adminisztrációs költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez azon okból, mert a teljes egyszeri díj még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon, amikor a szerződésen befektetésre, jóváírásra kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek, tartalékok. Amennyiben az egyszeri díj befektetése után bármikor a tartam alatt nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az adminisztrációs költség levonásához, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.

Az adminisztrációs költség mindenkori, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az adminisztrációs költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1000 forint, illetve mint évi 12 000 forint.

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

6. Vagyonkezelési költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel, valamint az életbiztosítási díjtartalékkal kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységből fakadó költségének, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetéül szolgáló költség.

A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le a befektetési egységekhez kötött termékresz valamennyi befektetési egységből eszközalaponként, valamint a hagyományos termékresz szolgáltatási és nyereségtartalékából a teljes tartam alatt.

A vagyonkezelési költség alapja a szerződés összértéke a költség levonásának napján.

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

B. Szerződő döntésétől függő szolgáltatások költségei

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

Az átírányítás költségét a biztosító az eseti díjak átírányítása hatályának napján a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel,

akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék. **Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átirányítási kérelmet nem hajtja végre.**

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

8. Eszközalapváltási költség: a szerződő kérésére végrehajtott eszközalapváltás eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az eszközalapváltási költséget a biztosító az eszközalapváltás hatályának napján, az átváltásban érintett befektetési egységekből vonja le. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egységtípus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék. **Ha a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az eszközalapváltási kérelmet nem hajtja végre.**

Az eszközalapváltási költség alapja az átváltásban érintett befektetési egységek.

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

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

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

A kötvénykiállítási díj 5000 forint.

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

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységek összértékének és a szolgáltatási tartalék értékének a költség levonásakor aktuális arányában a felhalmozási befektetési egységekből, illetve a szolgáltatási tartalékból.

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

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

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

A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a biztosító a visszavásárlási összeget úgy határozza meg, hogy a felhalmozási és az eseti befektetési egységeket, valamint a szolgáltatási tartalékot 1%-kal lecsökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a szerződő részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási és az eseti befektetési egységek, valamint a szolgáltatási tartalék 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a szerződés összértéke a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékeinek arányában.

A visszavásárlási költség teljes visszavásárlás esetén a tizedik biztosítási évfordulótól nem kerül levonásra.

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

12. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére pótlólagosan, a szerződés összértékének alakulását bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségeinek fedezetéül szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból való levonással érvényesíti azok költség levonása előtt aktuális értékének arányában. A költség mindenkori, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az értesítő költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

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

9.5 VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

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

2. Visszavásárlási értékkel mind a befektetési egységekhez kötött termék-rész, mind a hagyományos termék-rész rendelkezik.

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

4. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget kell meghatároznia. A részleges visszavásárlás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti befektetési egységek, majd a nyereségtartalék terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg meghaladja az eseti befektetési egységek és a nyereségtartalék értékének összegét, akkor a felhalmozási befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékének arányában hajtja végre a biztosító a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg kivonását a biztosításból.

Amennyiben a befektetési egységekhez kötött termék-rész esetén az igény végrehajtása nem jár valamely egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

5. Amennyiben a részleges visszavásárláskor a felhalmozási befektetési egységek és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének összege nem éri el a 200 000 Ft-ot, akkor a biztosító a részleges visszavásárlást kizárólag az eseti befektetési egységek és a nyereségtartalék terhére teljesíti. Amennyiben a részleges visszavásárlás következtében a felhalmozási befektetési egységek és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének összege 200 000 Ft alá csökkenne, akkor a biztosító úgy teljesíti az adott kifizetést, hogy a felhalmozási befektetési egységek és a szolgáltatási tartalék aktuális értéke 200 000 Ft legyen, ezáltal az adott kifizetés összege kisebb lehet, mint a szerződő által meghatározott részlegesen visszavásárolt összeg.

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

10.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

1. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító a „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetben leírt, a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint jár el.
2. A szerződő a biztosításból rendszeres pénzkivonást kérhet az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően.
3. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet.
4. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.
5. A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a szerződő jogosult.
6. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésekor a biztosító levonja a „Költségek” című fejezetben leírtak alapján a rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költségét.

11.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékészre vonatkozó szabályok

1. A befizetett egyszeri díj a termékészek rögzített arányának megfelelően kerül befektetésre felhalmozási befektetési egységekbe, valamint a szolgáltatási tartalékba.

2. A biztosítás egyszeri díját a biztosító az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon fekteti be a befektetési egységekhez kötött termékész esetében felhalmozási befektetési egységekbe, a hagyományos termékész esetén a szolgáltatási tartalékba.

3. A biztosító a befizetett egyszeri díjat a termékészek rögzített aránya szerint fekteti be a befektetési egységekhez kötött termékész és a hagyományos termékész között. A biztosító a befizetett eseti díjakat minden esetben befektetési egységekhez kötött termékész eszközalapjaiba fekteti. A választható rögzített arányokat a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete tartalmazza.

4. Amennyiben a biztosító lehetőséget biztosít arra, hogy a szerződő a tartam alatt a befektetési egységekhez kötött termékészben és a hagyományos termékészben lévő megatkarítások egymáshoz viszonyított aktuális arányát módosítsa, akkor a biztosító a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében határozza meg ennek szabályait.

5. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapot, melybe a biztosító az eseti díjat, valamint az egyszeri díj termékészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részét vagy egészét befekteti. A hagyományos termékészbe fizetett egyszeri díj befektetéséről a biztosító rendelkezik.

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

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

- a. egyszeri díj vagy eseti díj befektetése;
- b. kockázati költség levonása;
- c. szerződéskötési költség levonása;

- d. fenntartási költség levonása;
- e. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonási szolgáltatás érvényesítése;
- f. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltozás érvényesítése;
- g. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltozás érvényesítése;
- h. eszközalapváltás költségének levonása;
- i. átirányítás költségének levonása;
- j. adminisztrációs költség levonása;
- k. vagyonkezelési költség levonása;
- l. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének levonása;
- m. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
- n. visszavásárlási költség levonása;
- o. visszavásárlás miatti egységváltozás érvényesítése.

8. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

9. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalapváltással, illetve különös felmondással érintett befektetési egységeket az igény bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal, illetve a hagyományos termékész esetén maximum 5. munkanapon aktuális értéken hajtja végre.

B. Befektetési egységekhez kötött termékészre vonatkozó szabályok

10. Az egyszeri díj a termékészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részből vagy egészéből a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékészben felhalmozási befektetési egységeket ír jóvá az egyéni számlán. Ezen befektetésre a biztosító eszközalapot hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló, választható eszközalapot listáját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Választható eszközalapot” című pontja tartalmazza, az eszközalapot összetételét a mindenkor hatályos Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

11. Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átirányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapot közül egyidőben legfeljebb 6 eszközalapot választhat. Az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékészek rögzített arányának megfelelően meghatározott része vagy egésze a szerződő által választott arányban fordítódik az eszközalapot befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy az egy eszközalapotba minimálisan befektethető összeg 1000 forint.

12. A befektetési egységek megvásárlása az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részének biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. Az eseti díj, illetve az egyszeri díj befektetési egységekhez kötött termékészbe kerülő részének befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

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

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

- mögöttes befektetési alap alapkezelési költsége (amennyiben a befektetési portfólió befektetési alapokat is tartalmaz);
- adásvételi költségek, beleértve a vételi és eladási oldal közötti különbséget (bid-ask spread);

- letétkezelési díj;
- elszámolóház (KELER, Clearstream, stb.) által felszámított díjak;
- egyéb (folyószámlához köthető) bankköltség.

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

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

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

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

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

16. A biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrésze esetében többlethozam nem keletkezik.

17. 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 maradványok összegét a befektetési eredmény befolyásolja. A biztosító a jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosításra nem vállal tőke- vagy hozamvédelmet, illetve tőke- vagy hozamgaranciát.

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

C. Hagyományos termékrészre vonatkozó szabályok

19. Többlethozam jóváírása

a. A technikai kamatláb a tartam során nem módosítható, kivéve, ha a

technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

- b. A hagyományos termékrész vonatkozásában a többlethozam biztosító által meghatározott része (legalább 1%-a) az ügyfeleket illeti. Az adott biztosításra jutó, adott naptári évi többlethozam-jóváírás mértékét a biztosító minden naptári évfordulót követően legkésőbb július 1-jén határozza meg. Ekkor a többlethozam biztosító által meghatározott részét a biztosító a megelőző naptári év december 31-én hatályban levő (élő) szerződésekre felosztja és jóváírja. Hatályban levő (élő) szerződésnek minősül minden olyan szerződés, amely a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig nem szűnt meg, és amelyhez nem kapcsolódik olyan biztosítási eseményhez vagy visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés, amely a szerződés többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig történő megszűnését eredményezi. A többlethozam felosztása a hatályban levő (élő) szerződések a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év átlagos életbiztosítási díjtartalékainak arányában történik, és így az egy szerződésre jutó többlethozam összegét a biztosító a szerződés nyereségtartalékán jóváírja.
- c. A szerződés többlethozama jóváírásának mértékéről, a nyereségtartalékanak aktuális értékéről a biztosító a többlethozam-jóváírást követően, a többlethozam-jóváírást követő biztosítási évforduló után 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt.

12.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra, a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében.
2. Az eszközalapváltás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az eszközalapváltási költséget a „Költségek” című fejezet szerint.

13.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult az eseti díj vonatkozásában az átirányításra a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében.
2. Az átirányítás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az átirányítás költségét a „Költségek” című fejezet szerint.

14.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

A biztosító szolgáltatása korlátozására vonatkozó rendelkezéseket a jelen Különös Feltételek figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.