Groupama Biztosító

Az OTP Csoport partnere

BALANSZ INVENT
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 . . . 3
6.§ Biztosítási díj . . . 3
7.§ Eseti díj . . . 3
8.§ Költségek . . . 3
9.§ Visszavásárlás, részleges visszavásárlás . . . 6
10.§ Rendszeres pénzkivonás . . . 6
11.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések . . . 6
12.§ Eszközalapváltás . . . 8
13.§ Átirányítás . . . 8
14.§ Egyéb rendelkezések és szabályok . . . 8

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Balansz Invent 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 Ügyféltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek);
– Balansz Invent 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 termékrészt is tartalmazhat.

3. Az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a szerződő részére visszafizetendő összeg értékének alapja a szerződés összértéke, hozzáadva a felmondásig levont biztosítási költségeket, majd ebből kerül levonásra az előbb meghatározott visszatartott összeg. A befektetési egységhez kötött termékrész vonatkozásában az árfolyamváltozásból származó veszteség a szerződőt terheli.

2.§ FOGALOMTÁR

A. Mindkét termékrészre vonatkozó fogalmak

1. ***Befektetési egységekhez kötött termékrész:*** 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 termékrész esetében a befektetési kockázatot a szerződő viseli. Az Általános Feltételek egyéni számlára vonatkozó rendelkezései jelen biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészére vonatkoznak.**

2. ***Hagyományos termékrész:*** a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj szerződésben meghatározott részét, valamint a visszajuttatott többlethozamot az életbiztosítási díjtartalékba helyezi befektetés céljából.

Groupama Biztosító Zrt. – 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Nyomtatványszám: 13451/4 – Hatályos 2018. október 1-jétől visszavonásig.

A hagyományos termékrész esetében a befektetési kockázatot a biztosító viseli.

3. Referencia érték: a befizetett egyszeri díj a Tőkeőrző szolgáltatás választása esetén. Részleges visszavásárlás esetén a referencia érték is arányosan lecsökkentésre kerül.

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

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

6. *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 termékrész között befektetésre kerül. A választható termékrészek rögzített arányát a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

7. Tőkeőrző szolgáltatás: a szolgáltatás opcionálisan választható, és kizárólag a biztosítási szerződés megkötésekor. A tartam során nem választható, és a tartam során külön nem törölhető.
A szolgáltatás kizárólag az egyszeri díjra vonatkozik, amennyiben a tartam során történik eseti díjbefizetés arra a szolgáltatás nem érvényes. Amennyiben a szerződés összértéke a haláleset bejelentésének napján az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a szolgáltatás igénybevétele esetén a biztosító az alábbi esetekben a referencia értéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:
- **a biztosított baleseti eredetű halála esetén;**
- **a biztosított várakozási idő elteltét követően és 75. életévének betöltését megelőzően bekövetkező bármely okú halála esetén.**

A Tőkeőrző szolgáltatás a biztosított várakozási időn belül, illetve 75. életévének betöltését követően bekövetkező nem baleseti eredetű halála esetére nem vonatkozik.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó fogalmak

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

9. *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. Hagyományos termékrészre vonatkozó fogalmak

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

11. *Hagyományos termékrész aktuális értéke:* a szolgáltatási tartalék és nyereségtartalék adott napi értékének összege.

12. *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.

13. *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.

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

15. *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. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett nem baleseti eredetű halála;
b. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála.

A. Haláleseti szolgáltatás, amennyiben a szerződés nem rendelkezik Tőkeőrző szolgáltatással

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 biztosítotti 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.

B. Haláleseti szolgáltatás, amennyiben a szerződés rendelkezik Tőkeőrző szolgáltatással

5. A biztosított tartam alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg:
- **a felhalmozási befektetési egységeknek, a szolgáltatási**

tartaléknak és a nyereségtartaléknak a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értékének összege és a referencia érték közül a nagyobb, és
- **az eseti egységeknek a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke, továbbá**
- **a kockázati biztosítási összeg. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke a befizetett egyszeri díj 10%-a, de maximum 5 millió forint.**

A fentebb leírtaknak megfelelően, amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:
referencia érték + eseti befektetési egységek aktuális értéke + kockázati biztosítási összeg.
Amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül magasabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:
felhalmozási befektetési egységeknek + a szolgáltatási tartalék + nyereségtartalék + eseti befektetési egységek aktuális értéke + kockázati biztosítási összeg.

6. A várakozási időn túl, de a biztosított 75. életévének betöltését megelőzően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg:
- **a felhalmozási befektetési egységeknek, a szolgáltatási tartaléknak és a nyereségtartaléknak a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értékének összege és a referencia érték közül a nagyobb, és**
- **az eseti egységeknek a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke;**
- **a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.**

A fentebb leírtaknak megfelelően, amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:
referencia érték + eseti befektetési egységek aktuális értéke.
Amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül magasabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:
felhalmozási befektetési egységeknek + a szolgáltatási tartalék + nyereségtartalék + eseti befektetési egységek aktuális értéke.

7. A biztosított 75. életévének betöltését követően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint. A biztosított 75. életévét követően a Tőkeőrző szolgáltatás megszűnik.

8. 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 biztosítotti 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.**

9. A biztosítás nem rendelkezik lejárati 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 eszközalapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. Kockázati költség: a biztosító baleseti haláleseti többletszolgáltatásának (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. **Amennyiben 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. Tőkeőrző szolgáltatás költsége: a Tőkeőrző szolgáltatás többletszolgáltatásának fedezetére levont költség. A Tőkeőrző szolgáltatás költsége havonta kerül levonásra.

A Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke a várakozási idő alatt 0,05%, éves mértéke 0,6%. A várakozási idő elteltét követően 0,167%, éves mértéke 2,04%. A biztosított 75. életévének betöltését követően a Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. A Tőkeőrző szolgáltatás költségének mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

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

A Tőkeőrző szolgáltatás költsége a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 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. Ez azt jelenti, hogy a biztosító a költséglevonás napján megnézi, hogy a felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék aktuális értékének összegéből mekkora a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének az aránya, és mekkora a szolgáltatási tartalék aktuális értékének aránya, és a megállapított arány alapján kerül a költség levonásra.

Tehát amennyiben például a költséglevonás napján a

- **felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék aktuális értékének összege 1 000 000 Ft;**
- **melyből a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke 750 000 Ft, azaz az aránya 75%;**
- **a szolgáltatási tartalék aktuális értéke 250 000 Ft, azaz aránya 25%;**
- **és a levonandó költség például 80 Ft, akkor**
- **a felhalmozási befektetési egységekből 60 Ft (= 80 Ft x 75%) kerül levonásra, eszközalaponként arányosan;**
- **míg a szolgáltatási tartalékból 20 Ft (= 80 Ft x 25%).**

A befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a biztosító a költséget a felhalmozási egységekből eszközalaponként vonja le, annak arányában, ahogy az egyes eszközalapokban lévő felhalmozási egységek aktuális értéke aránylik a felhalmozási egységek teljes aktuális értékéhez.

A Tőkeőrző szolgáltatás költségének alapja a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási befektetési egységek költséglevonás napján aktuális értékének, a kockázati költséggel csökkentett szolgáltatási tartalék költséglevonás napján aktuális értékének és a nyereségtartalék költséglevonás napján aktuális értékének összege kivonva a referencia értékből, tehát költségalap = referenciaérték – (szerződés összértéke kockázati költség elvonását követően – eseti egységek aktuális értéke).

Amennyiben a különbözet negatív, tehát a referencia érték az alacsonyabb, a szolgáltatás költsége nulla forint, amennyiben pozitív, tehát a referencia érték a magasabb, akkor költségként a különbözet százalékban kifejezett értéke kerül levonásra.

Amennyiben több biztosított van a biztosításban és bármely biztosított 75. életévének betöltését követően történik költségelvonás, a költség a haláleseti biztosítotti arány alapján kerül megosztásra. A biztosító a költségelvonás napján a különbözetet felosztja a haláleseti biztosítotti arány alapján, és a 75. életévüket betöltött biztosítottak esetén a különbözet haláleseti biztosítotti aránnyal megszorzott részének 0,05%-a kerül levonásra, míg a 75. életévüket be nem töltött biztosítottak esetén a különbözet haláleseti biztosítotti aránnyal megszorzott részének 0,167%-a.

4. 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 termékrészből és a hagyományos termékrészből külön-külön kerül levonásra az adott díj egyes termékrészekbe történő befektetésének arányában.

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

A szerződéskötési költség alapja az egyszeri díjra vonatkozóan a kockázati költséggel **és a tőkeőrző szolgáltatás költségével** csökkentett felhalmozási befektetési egységek értéke, **valamint** a kockázati költséggel **és a tőkeőrző szolgáltatás költségével** 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.

5. 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 **és a tőkeőrző szolgáltatás költségének** 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%.

6. 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 termékrész 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. **Amennyiben az adminisztrá-**

ciós 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.

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

A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le a befektetési egységekhez kötött termékrész valamennyi befektetési egységéből eszközalaponként, valamint a hagyományos termékrész 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

8. Átirányítás költsége: a szerződő kérésére végrehajtott átirányítás eljárási költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az átirányítás költségét a biztosító az eseti díjak átirányítása 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. **Amennyiben 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.

9. 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. **Amennyiben 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

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

9.§ 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 termékrész, mind a hagyományos termékrész 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 termékrész 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. Amennyiben a szerződő a biztosítási szerződés megkötésekor választotta a Tőkeőrző szolgáltatást, és a tartam során a felhalmozási befektetési egységek vagy szolgáltatási tartalék vagy nyereségtartalék terhére történik részleges visszavásárlás, a referencia érték is arányosan lecsökkentésre kerül, annak arányában, ahogyan a részleges visszavásárlást követően a bennmaradt felhalmozási befektetési egységek, szolgáltatási tartalék és nyereségtartalék összegének értéke aránylik a visszavásárlást megelőző értékhez.

7. 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.§ BEFEKTETÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékrészre vonatkozó szabályok

1. A befizetett egyszeri díj a termékrészek 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 termékrész esetében felhalmozási befektetési egységekbe, a hagyományos termékrész esetén a szolgáltatási tartalékba.

3. A biztosító a befizetett egyszeri díjat a termékrészek rögzített aránya szerint fekteti be a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész között. A biztosító a befizetett eseti díjakat minden esetben befektetési egységekhez kötött termékrész 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 termékrészben és a hagyományos termékrészben lévő megatakarítások 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 eszközalapokat, melybe a biztosító az eseti díjat, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részét vagy egészét befekteti. A hagyományos termékrészbe 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 tájékozódási 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. Tőkeőrző szolgáltatás költségének érvényesítése
d. szerződéskötési költség levonása;
e. fenntartási költség levonása;
f. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonási szolgáltatás érvényesítése;

g. részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltozás érvényesítése;
h. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltozás érvényesítése;
i. eszközalapváltás költségének levonása;
j. átirányítás költségének levonása;
k. adminisztrációs költség levonása;
l. vagyonkezelési költség levonása;
m. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének levonása;
n. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltozás érvényesítése;
o. visszavásárlási költség levonása;
p. 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 egységszámmal, illetve a hagyományos termékrész esetén maximum 5. munkanapon aktuális értéken hajtja végre.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó szabályok

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

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

12. A befektetési egységek megvásárlása az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékrészek 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 termékrészbe 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 maradékjogok 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 lévő (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 lévő (élő) szerződések a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év átlagos életbiztosítási díj-

tartalékainak arányában történik, és így az egy szerződésre jutó többlethozam összegét a biztosító a szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

c. A szerződés többlethozama jóváírásának mértékéről, a nyereségtartalékának 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

1. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 6.§ 2. pontjától eltérően a kizárt kockázatok esetén a biztosító a szerződés összértékét fizeti ki, a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

2. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 7.§ 9. pontjától eltérően, ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a biztosítási szerződés a megkötésére visszamenő hatállyal érvénytelennek minősül, és a biztosító szerződés összértékét kifizeti a szerződő részére.

3. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 9.§ 2. pontjától eltérően, amennyiben a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be és a biztosításhoz nem kapcsolódik Tőkeőrző szolgáltatás, a biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a szerződés összértékét fizeti ki a biztosító a kedvezményezett részére, egyéb szolgáltatást nem nyújt. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a szerződés összértékét fizeti ki a kedvezményezett részére megnövelve a kockázati biztosítási összeggel.

4. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 22.§ 5. pontjától eltérően, amennyiben a szolgáltatással nem szűnt meg a szerződés, a biztosító tájékoztat a szerződés összértékéről. A biztosító a szerződő részére a biztosító teljesítését követő 15 napon belül írásbeli elszámolást küld a biztosító szolgáltatásáról, a szerződés összértékéről, valamint a kifizetett összegről.

5. Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2017. október 1. napjától alkalmazott feltételtől a jelen feltétel eltér, mivel a biztosító a jelen feltételt az alábbiakban módosította:

- **a biztosító a 2.§ A/3. pontjában meghatározta a referencia érték fogalmát;**
- **a biztosító a 2.§ A/7. pontjában meghatározta a Tőkeőrző szolgáltatás fogalmát;**
- **a biztosító a 4.§-t az 5-8. pontokkal kiegészítette;**
- **a biztosító a 8.§-t a 3. ponttal kiegészítette;**
- **a biztosító a 9.§-t a 6. ponttal kiegészítette;**
- **a biztosító a 11.§ 7. pontját kiegészítette.**

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