

**Biztosító****SENIOR ÉLETÍV PROGRAM – ÉLETBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ****ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE**

1. A Senior Életív Program – Életbiztosítási Feltételek és Ügyféltájékoztató (továbbiakban: Feltételek) azokat a kikötéseket tartalmazza, amelyeket – ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában – a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, a továbbiakban: biztosító) Senior Életív Program életbiztosítási szerződéseire alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést e Feltételekre hivatkozással kötötték. Az életbiztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi továbbá a Senior Életív Program Kondíciós Listája (a továbbiakban: Kondíciós Lista).

2. Az ajánlat, az ajánlathoz kapcsolódó nyilatkozatok a jelen Feltételek, a Kondíciós Lista és a kötvény a felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazzák, így a korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat veszítik, és nem képezik jelen szerződés részét.

3. Életbiztosítási szerződés alapján a biztosító a természetes személy biztosított halála esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére vállal kötelezettséget.

A Senior Életív Program feltételei alapján megkötött életbiztosítási szerződés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő fél maga viseli.

4. A szerződő a szerződés megkötését írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A szerződő az ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig van kötvény. Kockázatbírálási idő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezésétől számított tizenöt nap.

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

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

5. A biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül is létrejön a szerződés, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított tizenöt napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító vagy az alkuz részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre. A biztosító a szerződés létrejöttéről kötvényt állít ki.

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

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

8. A biztosító a kockázatbírálásra nyitva álló tizenöt napos határidőn belül dönt az ajánlat elfogadásáról. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

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

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

11. Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő a 10. pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napos jogvesztő határidőn belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. E felmondási jog a szerződőt nem illeti meg olyan életbiztosítás esetén, amely egy hitel vagy kölcsön szerződéshez kapcsolódik és a rendelkezésre bocsátott pénzösszeg – teljes vagy részleges – törlesztése a szerződés szerint életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási összegből történik (hitelfedezeti életbiztosítás).

A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító 15 napon belül elszámol a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről, melynek keretében a biztosító adminisztrációs és kötvényesítés költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra beérkezett befizetésekből. A visszatartott összeg mértékét a Kondíciós Lista „Általános rendelkezések, szerződés létrejötte” című fejezete határozza meg. A felmondási érték alapja az aktuális vételi árfolyamon számolt egyéni számla értéke, plusz a felmondásig levont biztosítási költségek, majd ebből kerül levonásra az előbb meghatározott visszatartott összeg. Az árfolyamváltozásból származó veszteség a szerződőt terheli. A biztosító a befizetésekből a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja. A biztosító a fentiek figyelembevételével a biztosítási kötvényen is megjeleníti a szerződési feltételeknek megfelelő felmondási joggal kapcsolatos információt.

12. A szerződő fél – ha az egyszeri díjat befizették – az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.

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

#### 14. A biztosítási kockázat jelentős növekedése

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

## FOGALOMTÁR

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

- a. vízbefúvás;
- b. égési sérülések, leforrzás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
- c. károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok közvetbe való kerülése.

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

**16. Baleseti haláleseti biztosítási összeg:** az egyéni számlának a biztosított elhalálzásának bejelentése napjára meghatározott értéke és a baleseti kockázati biztosítási összeg együttese.

**17. Baleseti kockázati biztosítási összeg:** a biztosító a biztosított halálesetéhez kapcsolódó többletszolgáltatásként kockázati biztosítási összeget állapíthat meg és fizethet ki jelen Feltételek „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezete szerint, a baleseti haláleseti biztosítási összeg részeként. **A baleseti kockázati biztosítási összeg mértékét és a biztosító által a baleseti kockázati biztosítási összeg maximumára vonatkozóan esetlegesen felállított korlátot a „Biztosító szolgáltatása, biztosítási események” című fejezete tartalmazza.**

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

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

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

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

**22. Biztosítási díj:** a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. Megegyezik az egyszeri díjjal.

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

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

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

**26. Biztosított belépési kora:** az adott biztosítottra vonatkozóan a kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége.

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

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

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

**30. Életbiztosítási díjtartalék:** a befizetett egyszeri díjból és eseti díjakból, valamint az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg. A díjtartalék kiszámítható az egyes egység típusokra egyenként kiszámított részértékek összegezésével úgy, hogy összeadjuk a felhalmozási és eseti egységek aktuális értékét.

**31. Eseti befektetési egységek:** a szerződő által befizetett eseti díjak ellenében jóváírt befektetési egységek.

**32. Eszközalapok:** a befizetett egyszeri és eseti díjak befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített homogén eszközállományok (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító szolgáltatásait meghatározza.

**33. Felhalmozási befektetési egységek:** a szerződő által befizetett egyszeri díj ellenében jóváírt befektetési egységek.

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

**35. Haláleseti biztosított arány:** több biztosítottal rendelkező szerződés esetén a szerződő és biztosítottak által szerződéskötéskor közösen meghatározott, minden biztosítottra külön megadott arány, mely azt fejezi ki, hogy valamely biztosított halála esetén a teljes haláleseti biztosítási összegnek mekkora része kerüljön kifizetésre az elhunyt biztosított haláleseti kedvezményezettjének részére. Valamely biztosított halálát követően a még életben lévő biztosítottakra automatikusan módosulnak a fennmaradó összegre vonatkozó haláleseti biztosított arányok oly módon, hogy az arányok mindenkori összege 100% maradjon. Az automatikus aránymódosulást követően az életben lévő biztosítottak között a halálesetet megelőzően érvényben lévő felosztási rend nem változik.

**36. Haláleseti biztosítási összeg:** az egyéni számlának a biztosított elhalálzásának bejelentése napjára meghatározott értéke.

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

**38. Kondíciós Lista:** jelen Feltételek mellett a megkötött módozatra vonatkozó kiegészítő paramétereket és jellemzőket (pl. változtatható költségek aktuális mértékét, választható eszközalapok körét) tartalmazó dokumentum, mely a szerződés elválaszthatatlan részét képezi. **A Kondíciós Listában foglaltakat adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt, amennyiben a biztosító oldalá-**

ról ezt gazdaságossági, jövedelmezőségi vagy hatékonysági szempontok indokolják. A módosítás során a biztosító köteles figyelembe venni a jelen Feltételek által felállított esetleges megkötéseket (pl. költségek maximumára vonatkozóan).

A megkötött szerződésre a biztosító adott módozatra vonatkozó, mindenkor hatályos Kondíciós Listája az irányadó.

**39. Tartam:** a szerződés létrejöttétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig, több biztosított esetén az utolsó életben lévő biztosított vonatkozásában bekövetkező biztosítási eseményig terjedő időszak.

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

## BIZOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

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

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

**44.** A szerződés 1-10 biztosítottra köthető meg.

**45.** A biztosított belépési életkora 60-90 év lehet.

**46.** A szerződő – a szerződéshez tartozó biztosított(ak) írásbeli hozzájárulásával – a teljes tartam alatt bármikor kérheti további biztosítottak bevonását, illetve kiléptetését a szerződésből. A biztosítottak körének módosításakor a szerződő és biztosítottak együttesen kötelesek meghatározni az új haláleseti biztosított arányokat. A biztosítottak körének módosítására vonatkozó kérést a biztosító indoklás nélkül elutasíthatja. A kérés elfogadásáról vagy elutasításáról a biztosító a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt.

**47.** A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosító a szolgáltatás teljesítése előtt a kedvezményezett személyazonosságát ellenőrzi. Kedvezményezett lehet

a szerződésben megnevezett személy, a bemutatóra szóló kötvény birtokosa, ilyen személyek hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy örököse. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki. Ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal vagy jogutód nélkül megszűnik.

## BIZOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

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

**49.** Biztosítási esemény lehet:

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

**50.** A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén biztosítási szolgáltatást nyújt az arra jogosult kedvezményezettnek.

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

- A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító a biztosított elhalálzásának bejelentése napjára meghatározott egyéni számlaértéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére. Amennyiben több biztosított van, az előbbi összegnek arányos része kerül kifizetésre, a haláleseti biztosított arány alapján: ekkor az egyéni számla szerződésen maradó értéke lecsökken az egyéni számláról kifizetett összeggel.
- A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a baleseti haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére. Amennyiben több biztosított van, az előbbi összegnek arányos része kerül kifizetésre, a haláleseti biztosított arány alapján: ekkor az egyéni számla szerződésen maradó értéke lecsökken az egyéni számláról kifizetett összeggel, a baleseti kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad.

**52.** A biztosító egyösszegű szolgáltatását az arra jogosult kedvezményezett egy összegben, vagy külön járadékbiztosítási szerződés megkötése esetén járadék formájában, illetve a kettő kombinációjaként is kérheti. A járadék fizetése a szolgáltatásra jogosult kedvezményezett és a biztosító között ebből a célból létrejövő biztosítási szerződés alapján történik, vagyis járadékbiztosítási szerződés megkötését követően lehetséges, a biztosító mindenkor hatályos kínálatában szereplő járadékbiztosítás(ok) alapján.

**53.** A baleseti kockázati biztosítási összeg mértéke a szerződés egyszeri díjának 10%-a, de legfeljebb egy adott szerződés vonatkozásában 5 000 000 Ft, mértéke nem változik, és nem változtatható a tartam során.

## A BIZOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

**54.** A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében

vesztette életét. Ebben az esetben az egyéni számla értéke a biztosított örököseit illeti meg, és abból a kedvezményezett nem részesülhet.

55. A szerződés a baleseti kockázati biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító az egyéni számla értékét köteles visszatéríteni abban az esetben, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben halt meg.

## **BALESETI KOCKÁZATI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGRE VONATKOZÓ KIZÁRT KOCKÁZATOK**

56. A biztosító nem teljesít baleseti kockázati biztosítási többletszolgáltatást az alábbi esetekben:

- a. a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
- b. kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
- c. a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre;
- d. ha a biztosítási eseményt öngyógyítás okozta;
- e. ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtetésű személy általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- f. esztétikai vagy kozmetikai céllal végzett kezelésekből, plasztikai sebészeti beavatkozásokból és kórházi ápolásból, valamint orvosilag nem indokolt műtétekből, kórházi ápolásból és gyógyító eljárásokból eredő biztosítási eseményekre;
- g. ha a biztosítási esemény a biztosított HIV vírus fertőzöttsége, AIDS betegsége miatt következett be;
- h. az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre, kivéve a balesetből eredő biztosítási eseményre szóló szolgáltatásokat akkor, ha az indítók biztosítási esemény;
- i. öncsonkításból vagy annak kísérletéből eredő biztosítási eseményre;
- j. ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel, ide nem értve a belföldön hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése során bekövetkező biztosítási eseményeket és jelen esetben harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határviellongás, felkelés, lázadás, forradalom, zendülés, zavargás, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény;
- k. a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő biztosítási eseményekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el és jelen esetben utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez;
- l. ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi vagy légi, vagy vízi járművel országos vagy nemzetközi sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be;
- m. a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, és az ebből eredő egyéb biztosítási eseményre, ha a néző nem a szervezők által kijelölt helyen tartózkodik, ideértve a teszttúrákat és a rally versenyeket is;
- n. az országos és nemzetközi síugró, bob, síbób versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre és az ebből eredő egyéb biztosítási

tási eseményre, ha a néző nem a szervezők által kijelölt helyen tartózkodik;

- o. arra a biztosítási eseményre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű és gépjármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
- p. mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre.

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

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

## **KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, JOGNYILATKOZATOK**

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

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

61. A szerződő fél köteles a lényeges körülmények változását a biztosító-  
nak 5 napon belül írásban bejelenteni.

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

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

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

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

65. Ha a biztosító a szerződéskötést követően szerez tudomást a szerződéskötéskor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a szerződés fennállásának az első öt évében gyakorolhatja. A közlési kötele-



zetség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.

66. A 65. pont rendelkezéseit a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértésének következményeire is megfelelően alkalmazni kell. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló öt éves időszak a változásbejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

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

68. A szerződő köteles a biztosítónak 5 munkanapon belül írásban bejelenteni, ha a biztosított foglalkozása vagy rendszeres szabadidős tevékenysége a szerződés tartama alatt az ajánlat adataihoz képest megváltozik. A jelen bekezdés szerint bejelentett változás esetén a biztosító jogosult a megváltozott kockázat fennállásának időtartamára a biztosítás díját a kockázat változásával arányosan növelni, illetve csökkenteni vagy záradékot alkalmazni, illetve visszavonni, hatálytalanítani.

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

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

## KOCKÁZATELBÍRÁLÁS

71. A biztosító a szerződés létrejöttét kockázatelbírlástól teszi függővé. Ennek keretében a biztosító jogosult az ajánlaton közölt adatok ellenőrzésére, továbbá a kockázat elbírálása céljából jogosult kérdéseket feltenni a biztosított foglalkozásával, életkörülményeivel, szabadidős és sporttevékenységével kapcsolatban.

72. A biztosító kockázat elbírálására vonatkozó határidő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezésétől számított tizenöt nap.

73. A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszoktól függően a biztosító jogosult a kockázatot alacsonyabb biztosítási összeggel vállalni, kockázat kizárást alkalmazni vagy az ajánlatot elutasítani.

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

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

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

## KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

77. 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 alkusz részére történt átadását követő nap 0.00 órájában kezdődik meg.

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

## TARTAM

79. A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre.

## BIZTOSÍTÁSI DÍJ

80. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek teljesítésének ellenértéke.

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

82. A díjfizetés gyakorisága egyszeri.

83. A díjfizetés módja banki átutalás vagy készpénz átutalási megbízás lehet.

84. A szerződő az egyszeri díjat az ajánlat átadásakor, de legkésőbb a kockázatelbírlási idő végéig köteles megfizetni.

85. Az ajánlaton – előzményszerződéssel nem rendelkező szerződés esetén – megadott egyszeri díjon felül fizetett többletdíj nem kerül befektetésre. A befektetésre nem kerülő többletdíjat a biztosító a befizetést követő 15 napon belül a szerződő részére visszafizeti.

86. A biztosítási díj átutalással történő kiegyenlítése esetén a szerződő köteles az átutalási megbízás közlemény rovatát úgy kitölteni, hogy abból

egyértelműen beazonosítható legyen az átutalt díj rendeltetése. A közleménynek ezért az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

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

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

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

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

90. A szerződő felek megállapodnak, hogy a díjszámításkor keletkező 100 Ft-ot, illetve díjtöbblet érvényesítésétől kölcsönösen eltekin-  
tenek.

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

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

93. A szerződő az ajánlattétel során határozza meg az egyszeri díjat. A minimális egyszeri díj mértéke megtalálható a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében.

## ESETI DÍJ

94. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eseti díjak befizetésére.

95. Eseti díj forintban fizethető. A más devizanemben fizetett eseti díjak átváltásából származó nyereséget vagy veszteséget a szerződő viseli. Eseti díj kizárólag banki átutalással, készpénzátutalási megbízással vagy – az Ügyfél Zóna szolgáltatási feltételeinek megfelelően – a [www.groupamadirekt.hu](http://www.groupamadirekt.hu) oldalon keresztül fizethető.

96. Az eseti díj banki átutalással történő fizetése esetén a szerződő köteles az átutalási megbízás közlemény rovatát úgy kitölteni, hogy abból egyértelműen beazonosítható legyen az átutalt díj rendeltetése. A közleménynek ezért a 86. pontban megadottakon túl – a szerződő nevét követően – tartalmaznia kell az „Eseti” vagy „Eseti díj” kifejezést is. A készpénzátutalá-

si megbízással fizetett díjak tekintetében nincs lehetőség rendelkezni a díj rendeltetéséről.

97. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de az ajánlat átadásának dátumát követő 15. napon túl érkezik, valamint eléri a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében megadott minimális eseti díj nagyságát, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti.

98. Az eseti díjak eszközalapok közötti megosztása, befektetése tekintetében a szerződőnek külön rendelkeznie kell, függetlenül az egyszeri díjra vonatkozó megbízástól.

99. Amennyiben a szerződőnek nincs érvényben lévő rendelkezése az eseti díjak befektetése tekintetében, a biztosító a befizetett eseti díjat az eseti díj beérkezésekor az egyszeri díjra aktuálisan vonatkozó eszközalaponkénti felosztási aránynak megfelelően kerül befektetésre.

A szerződő későbbi eszközalap-váltással módosíthatja az eseti díjak befektetésére szolgáló eszközalapot.

## ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

100. **Kockázati költség:** a biztosító baleseti haláleseti szolgáltatásának költsége, mely első alkalommal az egyszeri díj felhalmozási befektetési egységekre történő váltásának napján kerül levonásra, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes a szerződés teljes tartama alatt. A költség a szerződés befektetési egységeinek csökkentésén keresztül kerül elvonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

A kockázati költség alapja a baleseti haláleseti biztosítási összeg. **Kockázati költség havi mértéke 0,03%, éves mértéke 0,36%.** A kockázati költség mértékét a biztosító a szerződés tartama alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

101. **Szerződéskötési költség:** a szerződéskötéssel, illetve a későbbi eseti díj befizetésével kapcsolatban felmerülő százalékos költség, melyet a biztosító a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási egységekből, illetve eseti befizetés esetén az eseti egységekből von el a felhalmozási, illetve eseti egységekre váltás napján. **Mértéke 0,5%.** A szerződéskötési költség mértékét a biztosító a szerződés tartama alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

102. **Vagyonkezelési költség:** az eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységből fakadó költségek. A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján eszközalaponként, a meglévő befektetési egységek alapján számolva, a meglévő befektetési egységekből vonja el a tartam alatt. **Vagyonkezelési költség havi mértéke: eszközalaponként legfeljebb 0,2%, éves mértéke 2,4%,** aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

103. **Adminisztrációs költség:** a szerződéskezeléssel és fenntartással kapcsolatos, valamint a biztosító általános működési költségeinek fedezetéül szolgáló százalékos költség, melyet a biztosító mind a felhalmozási mind az esetleges eseti befektetési egységekből elvon. A költség a 2. biztosítási hónaptól kezdődően minden biztosítási hónap első napján esedékes a kockázati költség elvonását követően, mértékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete szabályozza. **Adminisztrációs költség havi mértéke 0,075%, éves mértéke 0,9%.**

104. **Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége:** a biztosító akkor számítja fel a költséget, ha a Feltételek szerint kiküldött ügyfélértesítő leveleken túl a szerződő pótlólagosan újabb elszámolást igényel. A szerződő az erre vonatkozó igényt a Kondíciós Lista „Közlési és változás bejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezetében szabályozott módon jelentheti be. **Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: legfeljebb 1000 Ft,** aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza. A költség esedékessége az igény beérkezésének napja, melynek meghatározását szintén a Kondíciós Lista azonos fejezete tartalmazza. A költséget a biztosító a felhalmozási egységekből érvényesíti.

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

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

## VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

107. A visszavásárlás maradékjog, az életbiztosítási szerződések lejárat előtti megszüntetésének lehetősége, melynek keretében a biztosító visszavásárolja a szerződésen nyilvántartott befektetési egységeket a szerződő kérésére. Ennek megfelelően a részleges visszavásárlás a szerződésen nyilvántartott egységek egy részének visszavásárlása. Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a szerződő jogosult a biztosító szolgáltatására.

108. A szerződő a szerződés (részleges) visszavásárlását bármikor kérheti, amennyiben a szerződés díjjal rendezett (azaz az esedékes egyszeri díjat megfizették).

109. Nem kérhető részleges visszavásárlás a felhalmozási befektetési egységek terhére, ha annak következményeként a felhalmozási befektetési egységek értéke 200 000 Ft alá csökkenne.

110. A szerződés teljes visszavásárlásakor a biztosító az egyéni számla értékének 100%-át fizeti ki. A szerződés részleges visszavásárlása esetén a részlegesen visszavásárolt összeg 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül az egyéni számlaérték. Az egyéni számlaérték a kivont összeg eszközalapontkénti és egységtípusonkénti arányában kerül csökkentésre.

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

## RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

112. A szerződő a szerződésből rendszeres pénzkivonást a tartam alatt bármikor kérhet. A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a szerződő jogosult.

113. A rendszeres pénzkivonás összegét, időtartamát és gyakoriságát a szerződő határozza meg. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet.

114. A rendszeres pénzkivonás egyszeri költséggel rendelkezik, mely a befektetési egységekből kerül elvonásra. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége maximálisan 10 000 Ft, aktuális mértékét a Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete tartalmazza.

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

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

117. A rendszeres pénzkivonás részleges visszavásárlások sorozatának tekintendő.

A rendszeres pénzkivonás során minden esetben a kivont összeg 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül az egyéni számlaérték.

Rendszeres pénzkivonás esetén sem csökkenhet a felhalmozási befektetési egységek értéke 200 000 Ft alá.

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

119. Egyszeri díjas szerződésből a szerződő írásban kérheti folyamatos díjas szerződés biztosítási díjának megfizetését rendszeres pénzkivonás teljesítése mellett, amennyiben a folyamatos díjas szerződés feltételei ezt nem tiltják. A rendszeres pénzkivonásra irányuló kérelem benyújtása esetén a biztosító nem vizsgálja, hogy a pénzkivonás összege eltér-e a kérelemben megjelölt folyamatos biztosítás díjától vagy annak devizaneme megegyezik-e a kifizetés devizanemével, így az esetlegesen keletkező díjhiány megfizetéséért a folyamatos díjas biztosítás szerződője felel.

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

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

122. A szerződőnek nincs lehetősége megadni, hogy a rendszeres pénzkivonás mely eszközalapokból és mely egységtípusokból történjen. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti, majd a szükséges mértékig a felhalmozási egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a szerződéshez tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokban lévő darabszáma alapján.

123. Újabb rendszeres pénzkivonás elindításához újabb kérelem benyújtása szükséges.

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

## KÖTVÉNYKÖLCSÖN

125. A biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

## BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

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

127. Az ajánlat megtevélekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit befekteti. A maximálisan választható eszközalapok száma 6. Az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 1000 Ft.

128. Az egyszeri díj, valamint az eseti díjak a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok egységeinek megvásárlására.

129. A biztosító különböző típusú egységeket ír jóvá és tart nyilván a szerződő egyéni számláján. A biztosító a teljes egyszeri díjból felhalmozási befektetési egységeket, az eseti díjból eseti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján.

130. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes egyszeri díj, valamint az eseti díjak biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik. A díj befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

131. Az egységek árfolyama az eszközalap eszközértékének megfelelően alakul.

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

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

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

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

133. 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;
- értékpapírkölcsönzés;
- visszavásárlási megállapodások (repőügylet) kötése.

134. A jelen Feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés esetében több-letőzám nem keletkezik.

135. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve a biztosítási szerződés 11. pont szerinti felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalap-váltással, illetve felmondással érintett egységeket az igény bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egységsszámmal hajtja végre. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

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

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

- a. kockázati költség elvonása;
- b. szerződéskötési költség elvonása;
- c. adminisztrációs költség elvonása;
- d. részleges visszavásárlási szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;
- e. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltás érvényesítése, eszközalapváltás költségének elvonása;
- f. vagyonkezelési költség elvonása;
- g. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;
- h. rendszeres pénzkivonási szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése, rendszeres pénzkivonás költségének elvonása;
- i. visszavásárlási szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése.

138. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek, ez igaz a biztosító kínálatában szereplő eszközalapok múltbeli teljesítményére is. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok eszközértéke határozza meg. A választható eszközalapok egyike sem vállal tőke vagy hozamvédelmet, amennyiben mégis, azt az adott eszközalap befektetési politikája külön tartalmazza.

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

## AZ ESZKÖZALAPOK LÉTREHOZÁSA ÉS MEGSZÜNTETÉSE, TRANZAKCIÓK SZÜNETELTETÉSE

140. A biztosítónak lehetősége van új eszközalapok létrehozására és korábban bevezetett eszközalapok megszüntetésére is. Utóbbira abban az esetben kerülhet sor, ha az adott eszközalap(ok)ban elhelyezett megtakarítások összértéke nem elégséges a gazdaságos, a biztosító véleménye szerint jövedelmező és hatékony üzemeltetéséhez, vagy ha az eszközalap más eszközalapba kerül beolvasztásra.

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

141. A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban:



eszközalap felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. A Bit. 3.§ 98. pontja alapján illikvid eszköz az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyaminformációk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

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

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

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

143. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a 146. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilván tartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés meg-

szüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

144. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 146. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 146. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

145. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat.

A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

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

146. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 145. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

147. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 141-144. pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illik-

vid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 142. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

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

## BEFEKETÉSI EGYSÉGEK FELOSZTÁSA ÉS ÖSSZEVONÁSA

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

## ESZKÖZALAPVÁLTÁS

150. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalap-váltásra.

151. Új eszközalap választásakor (eszközalapváltás) a szerződő egyéni számláján lévő egységek az igény beérkezéséig számított, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete szerinti, de maximum 5. munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott árfolyamon kerülnek átváltásra a szerződő által választott új eszközalap(ok) egységeire. A biztosító az eredeti eszközalapban lévő egységek vételi árfolyamon számolt értékét az új eszközalap eladási árfolyama alapján váltja át új egységekké. Az átváltás költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének a Kondíciós Lista „Eszközalapváltás” című fejezetében megadott mértéke, de minimum 200 Ft és maximum 2000 Ft. Az átváltás költségét a biztosító a befektetési egységekből vonja el az átváltást követően.

152. Eszközalapváltás során a szerződő külön rendelkezhet a felhalmozási befektetési egységek, és külön az eseti befektetési egységek tekintetében.

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

154. Eszközalapváltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

## ÁTIRÁNYÍTÁS

155. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult az eseti díjak tekintetében átirányítást kérni.

156. Az átirányítással a szerződő az átirányítást követően fizetett eseti díjak egyes eszközalapokba történő befektetési arányát változtatja meg a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül. A szerződő átirányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követően, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott, de maximum 5. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átirányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító. Az átirányítás a szerződő kérésére bármikor megváltoztatható.

157. Az átirányítás költsége megbízásonként legfeljebb 5000 Ft, aktuális mértékét a Kondíciós Lista „Átirányítás” című fejezete tartalmazza. Az át-

írányítás költségét a biztosító a szerződő egyéni számláján már meglévő befektetési egységek csökkentésén keresztül vonja le.

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

## A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDEJE

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

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

- a biztosítási kötvény (leadását is) és az utolsó díjfizetést igazoló nyugta;
- a biztosított születési idejét hitelt érdemlően igazoló okirat;
- halotti anyakönyvi kivonat;
- a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány, boncolási jegyzőkönyv, és igazságügyi orvosszakértői vizsgálat eredményei;
- a közlési kötelezettség vizsgálatához a kezelőorvosi orvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
- a jelen Feltételekben meghatározott mentesülési esetek és kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk;
- a szerződő és kedvezményezett azonosítását hitelt érdemlően igazoló okirat, alapító okirat, jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, jogerős gyámhatósági határozat.

161. Az okiratok beszerzésének költségei a kedvezményezettet terhelik, beleértve a 160. pontban előírt orvosi és hatósági eljárásokra vonatkozó iratok, dokumentációk hiteles magyar nyelvű fordítását.

## A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

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

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

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

165. A biztosító szolgáltatásának teljesítése bankszámlára történik forintban.

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

## A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

167. A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított (több biztosított esetén az utolsó élő biztosított) halála esetén, a biztosított halálával;

- b. a szerződés visszavásárlása esetén a szerződő visszavásárlási igényének bejelentését követően, a szolgáltatásszámitás napjával;
- c. az egyszeri díj megfizetésének elmulasztása esetén a biztosító által küldött írásbeli felszólításban megállapított 30 napos határidő eredménytelen elteltével az esedékességre visszamenő hatállyal;
- d. a szerződés 11. és 12. pontban foglaltak szerinti, szerződő általi felmondása esetén;
- e. a 14. pontban feltüntetett esetben;
- f. amennyiben a biztosító fedezethiány miatt nem tudja érvényesíteni a befektetési egységekből valamely esedékes költségét.

## EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

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

**169.** A biztosításból eredő igények elévülési ideje 5 év.

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

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

## AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

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

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

**173.** Természetes személy szerződő, biztosított, illetve kedvezményezett esetén az életbiztosítási szerződések legfontosabb adózási jellemzői, valamint előnyei a következők:

- a. A biztosító szolgáltatása mentes az örökösödési illeték alól.
- b. Adómentes biztosítói szolgáltatás a személybiztosítás alapján nyújtott halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, bal-esetbiztosítási és betegségbiztosítási szolgáltatás. Az adómentes jövedelmet a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.
- c. A biztosító visszavásárlási, részleges visszavásárlási, rendszeres pénzkivonási szolgáltatása után adóköteles kamatjövedelem keletkezhet, ha a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes – részleges pénzkivonás esetén arányos – összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Az előbbi szabály vonatkozásában nem minősül befizetett díjnak a törvény által meghatározott kockázati biztosítási díj. Az adóköteles kamatjövedelmet 15% mértékű kamatadó és – a törvényben szabályozott kivételszabályoktól eltekintve – 6% mértékű egészségügyi hozzájárulás terheli, amelyeket a biztosító a kifizetés időpontjában levon és befizet az adóhatóságnak, és amelyekről a biztosító igazolást ad a magánszemélynek.
- d. A kamatjövedelemmel és adófizetési kötelezettséggel kapcsolatban az alábbi kedvezmények illethetik meg a magánszemélyt:
  - d/1. a kamatjövedelem mint adóalap 50 százalékkal csökkenthető: egyszeri díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 3. év elteltével, de az 5. év elteltét megelőzően történik;
  - d/2. a kamatjövedelem mint adóalap 100 százalékkal csökkenthető (így az nem adóköteles): egyszeri díjas biztosítások esetén, ha a biztosító teljesítése az ajánlat aláírását követő 5. év elteltével történik.
- e. Az eseti befizetések adókötelezettségének megállapítása az egyszeri díjaktól elkülönítetten történik.
- f. Amennyiben a biztosításra befizetett díjak vagy a díjak egy része adómentesnek minősült (tipikusan a munkáltató által magánszemély biztosítottra kötött szerződések bizonyos eseteiben), úgy a szerződés módosításakor vagy a módosítást követő rendelkezési jog gyakorlaskor, szolgáltataskor a magánszemély biztosítottnak vagy szerződőnek személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezhet.

**174.** A fentieknél részletesebb adózási szabályok, a vonatkozó hatályos jogszabályok, valamint a munkáltatónak, kifizetőnek, illetve jogi személynek minősülő ügyfelekre vonatkozó adózási tudnivalók a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapon érhetőek el. A tájékoztatók áttanulmányozása nem mentesíti és nem is helyettesíti a hatályos adójogszabályok ismeretét és betartásának kötelezettségét.

### A biztosító legfontosabb adatai

Név: Groupama Biztosító Zrt.

Székhely: Magyarország, 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C  
Levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049

Jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság (alapítva 1987)

Cégjegyzékszám: Cg. 0110041071

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál került bejegyzésre.