

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Az ERSTE Pro Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű Életbiztosítási Program (HUF252) különös feltételei

Jelzőszám: SV/04/2017/2/2018.05.25.

Hatályos: 2018. május 25-től



TARTALOMJEGYZÉK

I.	ALAPFOGALMAK	3
II.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTOTTJÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	2
III.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FORMAI SAJÁTOSSÁGAI.....	2
	<i>A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, EGYÉB IDŐTÉNYEZŐI.....</i>	<i>2</i>
	<i>A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE (ÁÉSZ 48. PONTJA KIEGÉSZÜL A KÖVETKEZŐK SZERINT), A 2.1. PONT SZERINTI ALSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....</i>	<i>2</i>
IV.	A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA.....	2
V.	A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	3
	<i>INDEXÁLÁS (AZ ÁÉSZ 86-94. PONTJA KIEGÉSZÜL A KF INDEXÁLÁSRA VONATKOZÓ PONTJAIVAL).....</i>	<i>3</i>
	<i>FIZETÉSI KÉSEDELEM.....</i>	<i>3</i>
VI.	A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK ALAKULÁSA.....	3
	<i>KOCKÁZATI DÍJLEVONÁS</i>	<i>3</i>
	<i>A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK KEZELÉSE</i>	<i>4</i>
VII.	HOZAMJÓVÁÍRÁS, SZÁMLAÉRTÉKELÉS	4
VIII.	A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE	4
	<i>BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSE</i>	<i>4</i>
IX.	VISSZAVÁSÁRLÁS, DÍJMENTESÍTÉS, DÍJSZÜNETELTETÉS, BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG MÓDOSÍTÁSA	4
X.	FIX BÓNUSZ	5

Jelen feltételek (jelzőszám: SV/04/2017/2/2018.05.25.) az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) SV/00/2000/1/2018.05.25. jelű Általános Életbiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, **mint alapbiztosításra érvényesek** a Biztosító és valamely személy (továbbiakban: Szerződő) között létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre. A jelen Különös Feltételek (a továbbiakban: KF) és az ÁÉSZ feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. Alapfogalmak

1. Bázisszerződés: a jelen feltételekkel megkötött rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) szerződésnek a kapcsolódó alszerződésektől független, pénzügyileg külön kezelt része.

2. Alszerződés

2.1. Rendkívüli díjakból képzett alszerződés: a Szerződő által teljesített, egyes rendkívüli díjfizetésekből létrehozott, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem.

2.2. Fix bónuszokból képzett alszerződés: a Biztosító által, meghatározott feltételek teljesülése esetén, adott évfordulókon nyújtott jóváírásokból létrehozott, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem.

3. (Aktuális) szerződéses összdíj: valamely időpontban

3.1. a bázisszerződés vonatkozásában megegyezik:
- az adott időpontig esedékessé vált díjaknak (ÁÉSZ 85. pont) és
- az aktuálisan érvényes díj alapján számolt, a biztosítás lejáratáig még esedékes díjak (teljes díjmentes biztosítás esetében nullának tekintendő) összegével;

3.2. a 2.1. pont szerinti alszerződések vonatkozásában megegyezik az alszerződést létrehozó rendkívüli díjjal.

4. (Aktuális) teljes szerződéses összdíj: valamely időpontban megegyezik a bázisszerződéshez és a kapcsolódó, 2.1. pont szerinti alszerződésekhez tartozó aktuális szerződéses összdíjak összegével.

5. Biztosítási esemény:

5.1. a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy

5.2. a Biztosított életben léte a szerződés lejáratakor.

6. (Aktuális) haláleseti biztosítási összeg: a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített és az elfogadott indexeknek megfelelően megemelt vagy a Szerződő külön kérésére módosított összeg.

7. (Aktuális) haláleseti szolgáltatási szorzó: a haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összdíjának százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződésváltoztatások által módosuló érték. Mértéke – az ajánlat aláírásakor ellenkező értelmű szabályozás hiányában – minimum 1%, maximum a Biztosított életkorától és a szerződés választott kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék.

8. (Aktuális) haláleseti szolgáltatás: a biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi összegek közül a magasabb figyelembe vételével kerül meghatározásra a jelen feltételekben meghatározottak szerint:

- az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban a bázisszerződés, valamint az

alszerződés(ek) aktuális tőkeértéke.

9. (Aktuális) garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg: a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített és az elfogadott indexeknek megfelelően megemelt vagy a Szerződő külön kérésére módosított összeg.

10. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatási szorzó: a garantált baleseti haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összdíjának százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződés-változtatások által módosuló érték. Mértéke az ajánlat aláírásakor – ellenkező értelmű szabályozás hiányában – a Biztosított életkorától és a szerződés választott kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék. Az aktuális baleseti haláleseti szorzó nem lehet kisebb, mint 10%.

11. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatás: a biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi összegek figyelembe vételével kerül meghatározásra a jelen feltételekben meghatározottak szerint:

- az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban a bázisszerződés, valamint az alszerződés(ek) aktuális tőkeértéke.

12. Befektetési egység: valamely eszközalapban való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

13. Árfolyam: az egyes eszközalapok eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az aktuális árfolyamon történik az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása.

14. Értékelési nap: minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama a Biztosító által megállapításra kerül. Az értékelésre minden munkanapon sor kerül. Ez alól kivételt képeznek azok a napok, amelyeken a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak.

15. A befektetési egységek (aktuális) értéke: valamely időpontban megegyezik a Biztosító által az adott napra vonatkozóan – eszközalaponként – megállapított értékkel.

16. A Szerződő számlája: a biztosítási szerződéshez (bázis- és alszerződés(ek) együtteséhez) tartozó részletes pénz- és eszközforgalmi nyilvántartás, amely – többek között – a befektetési egységek eszközalaponként aktuálisan rendelkezésre álló számát is tartalmazza.

17. (Aktuális) tőkeérték: valamely időpontban megegyezik a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek akkor aktuális összesített értékével.

- 18. Minimális tőkeérték:** a bázis-, valamint a 2.1. pont szerinti alszerződés(ek)re vonatkozóan az aktuális kondíciós listában meghatározott összeg.
- 19. Rendkívüli díj:** olyan díj, mely külön alszerződésre kerül jóváírásra és befektetésre, az esedékes díjfizetést nem pótolja.
- 20. Díjjóváírás:** a befizetett díj beazonosítása adott szerződésre. A beazonosításra a befizetést követő két munkanapon belül, de legfeljebb 15 napon belül kerül sor.
- 21. Befektetési tartalék:** a bázisszerződésre fizetett díjak összege.
- 22. Fix bónusz:** a szerződés tartama alatt meghatározott évfordulók elérését követően jóváírt pénzösszegek.
- 23. Tartammódosítás:** a Szerződő kérésére a biztosítási tartamnak a módosítása bármely egész évvel. A módosítás vonatkozhat a szerződés tartamának meghosszabbítására, valamint a tartam rövidítésére egyaránt. Tartamrövidítés esetén a rövidített tartam sem lehet kevesebb, mint 10 év. A módosítási igényt a szerződés lejáratára, illetve a rövidített tartam elteltét megelőzően legkésőbb 60 nappal el kell juttatni a Biztosító részére. A Biztosító a tartam módosítására vonatkozó igényt, annak beérkezésétől számított 30 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A Biztosítottat a tartam módosításának elfogadásáról a Szerződő kötelessége tájékoztatni.
- II. A biztosítási szerződés Biztosítottjára vonatkozó előírások**
- 24.** Biztosított: az a természetes személy, akihez kötődő biztosítási eseményre a szerződés létrejön. A Biztosított belépési életkora a szerződés technikai kezdetekor nem haladhatja meg a 65 évet. A Biztosított kilépési életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet. Jelen feltételek alapján létrejött alapbiztosításban a Biztosító kockázatviselése egy Biztosítottra terjed ki. Kétszemélyes kiegészítő biztosítás köthető hozzá a Biztosító mindenkorai termékpalettája szerint.
- III. A biztosítási szerződés formai sajátosságai**
- A biztosítási szerződés létrejötte, egyéb időtényezők*
- 25.** Jelen biztosítás, mint alapbiztosítás mellé – a Biztosító hatályos rendelkezései szerint – technikai kiegészítők vagy kiegészítő biztosítások köthetők.
- 26.** A biztosítási szerződésnek (az ÁESZ 32-38. pontját kiegészítő) időtényezői:
- 26.1.** A biztosítás tartama: legalább 10 év, legfeljebb 25 év.
- 26.2.** A biztosítási szerződés lejáratára: a választott vagy a tartammódosítással korrigált tartam végét követő nap 0 órája.
- A biztosítás megszűnése (az ÁESZ 47. pontja kiegészül a következők szerint), a 2.1. pont szerinti alszerződés megszűnésére vonatkozó szabályok*
- 27.** Az ÁESZ 47. pontjában foglaltakon túl a biztosítási

szerződés maradékjogok és kifizetés nélkül megszűnik az alábbiak szerint:

- 27.1. 12 díjjal fedezett hónap elteltét megelőzően:** A díjfizetés elmulasztása miatt díjmentesített szerződések esetén annak a hónapnak az utolsó napjával, amelyben van olyan esedékessé vált költség, illetve kockázati díj, amelyet a biztosító nem tudott teljes összegben érvényesíteni.
- 27.2. 12 díjjal fedezett hónap elteltét követően:** A bármely okból díjmentesített szerződések esetén annak a hónapnak az utolsó napjával, amelyben van olyan esedékessé vált költség, illetve kockázati díj, amelyet a Biztosító nem tudott teljes összegben érvényesíteni úgy, hogy a szerződés tőkeértéke ne csökkenjen a minimális tőkeérték alá.
- 28.** Amennyiben a 2.1. pont szerinti alszerződés tőkeértéke a minimális tőkeértékre, vagy az alá csökken, a Biztosító az alszerződést részvisszavásárlással megszünteti. Amennyiben a részvisszavásárlás esetére a kondíciós listában megadott költség elegendő tőkeérték hiányában nem vonható le, úgy az alszerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- 29.** Ha a biztosítási szerződésre benyújtott visszavásárlási igény kizárólag 2.1. pont szerinti alszerződés visszavásárlására szól, akkor az a bázisszerződés megszűnését nem, kizárólag az érintett alszerződés megszűnését vonja maga után, a szerződés technikai kiegészítői, illetve kiegészítő biztosításai nem szűnnek meg.
- IV. A Biztosító szolgáltatása**
- 30. Az 5. pontbeli biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatása – az ÁESZ V. fejezetében írottak, illetve a KF vonatkozó pontjai (szükséges igazolások, határidők, díjtarozások, kizárt kockázatok, mentesülések) figyelembevételével – a következők szerint történik:**
- A Biztosítottnak az ajánlat aláírásakor megjelölt, illetve a Szerződő által kezdeményezett és a Biztosító által elfogadott tartammódosítás révén meghatározott biztosítási tartam alatt bekövetkező halála esetén az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg és a bázisszerződés aktuális tőkeértéke közül a nagyobb kerül kifizetésre, valamint – ha ilyennel a szerződés rendelkezik – kifizetésre kerül az alszerződés(ek) aktuális tőkeértéke is.**
- 30.1.** A Biztosítottnak az ajánlat aláírásakor megjelölt, illetve a Szerződő által kezdeményezett és a Biztosító által elfogadott tartammódosítás révén meghatározott biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az adott időpontban aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg, a jelen feltételek 8. pontjában szereplő haláleseti szolgáltatás, valamint – ha ilyennel a szerződés rendelkezik – az alszerződés(ek) aktuális tőkeértéke együttesen kerül kifizetésre.
- 30.2.** A Biztosított lejáratkori életben léte esetén a bázisszerződés, valamint az alszerződés(ek) lejáratkor aktuális tőkeértéke kerül kifizetésre.
- 30.3.** A Biztosító a mentesülés és kizárt kockázat esetén az aktuális haláleseti, illetve baleseti haláleseti szolgáltatás helyett – a szerződés megszüntetése mellett – a visszavásárlási összeget fizeti ki a jogosult részére.

V. A biztosítási díj

31. A biztosítás csak rendszeres díjfizetésű (ÁESZ 22.2. pont) lehet.
32. **A Biztosítónak jogában áll a rendszeres, illetve rendkívüli díjak minimális mértékének meghatározása, illetve e minimális értékek változtatása a kondíciós lista módosításával.**
33. A bázisszerződésre fizetett díjat, valamint a rendkívüli díjat, illetve díjrésztet a Biztosító a díj beazonosítása napján írja jóvá a Szerződő számláján. A díj beazonosítására legkorábban a biztosítási szerződés létrejöttével kerülhet sor. A Biztosító a szerződésen jóváírt díjat a jóváírás napján fekteti be. A befizetett díjak jóváírását, azaz beazonosítását megelőző időszakra hozam vagy kamat nem kerül elszámolásra. Az ajánlat Biztosító általi elfogadását megelőzően, akkor még nem hatályos szerződésre befizetett díjat a Biztosító díjelőlegként kezeli a biztosítás létrejöttéig.
34. Nem a díjelőírásnak megfelelő, rendkívüli díjnak nem minősülő, de beazonosítható és érvényes biztosítási szerződésre történő díj befizetésekor és annak Biztosító általi elfogadása esetén, a Biztosító az adott díjat a beazonosított szerződés bázisszerződésén írja jóvá a bázisszerződésre érvényes díjfelosztás és befektetési szabályok szerint.
- A befektetésre került összeg a rendszeres díjfizetésben történt elmaradás esetén a rendszeres díj(ak) vagy díjrészlet(ek) összege(i) erejéig beszámításra kerül.
35. Az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők díja a szerződés lejáratáig, a Biztosított halála esetén pedig annak a biztosítási, illetve részletfizetési időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett, kivéve, ha a biztosításra a díjfizetési kötelezettség korábban már megszűnt. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők díja a megszűnés napjáig jár.
36. Díjnövelés: a Szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emeléssel – a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás megtakarításra szánt összegét növelje.
37. Díjnövelésre a kezdeti költséglevonás időszaka alatt a Biztosító hozzájárulásával, ennek letelte után korlátozás nélkül lehetőség van.
38. Díjcsökkentés: a Szerződőnek a Biztosító hozzájárulásával lehetősége van a kezdeti költséglevonás időszakát követően a gyakoriság szerinti díjat legfeljebb a mindenkor minimáldíj szintjére csökkenteni, amennyiben a szerződés díjrendezett.
39. A díjfizetéssel érvényben lévő rendszeres díjfizetésű (ÁESZ 22.2. pont) vagy díjmentesített szerződésre a Szerződőnek lehetősége van rendkívüli díjfizetést teljesítenie, amennyiben annak mértéke eléri az adott szerződésre érvényes kondíciós listában megadott minimális összeget.
40. A rendkívüli díj átutalással fizethető meg. A Szerződőnek írásban kell közölnie a Biztosítóval rendkívüli díjfizetésre irányuló szándékát az ily módon befizetni kívánt összeg és díjfelosztás megjelölésével. A Biztosító a rendkívüli díjfizetésre irányuló szándék kifejezésének tekinti azt is, ha az átutalási megbízás közlemény rova-

tában a „rendkívüli díj” megjegyzés és a kötvényszám beazonosításra alkalmas, egyértelmű módon szerepel. A létrejövő alszerződés technikai kezdete az azt létrehozó rendkívüli díj jóváírásának napja. Az alszerződés technikai kezdete nem lehet korábbi, mint a bázisszerződés technikai kezdete, lejáratát mindig megelőzi a bázisszerződés lejáratával.

41. A befektetést a Biztosító a Szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a bázisszerződésre egyébként érvényes aktuális díjfelosztás és befektetési szabályok szerint hajtja végre.
42. A rendkívüli díjfizetés a Szerződőt a rendszeres díjak fizetési kötelezettsége alól nem mentesíti, rendkívüli díj rendszeres díjként, illetve díjrészletként nem tudható be, a biztosítási összeget nem növeli.
- Indexálás (az ÁESZ 86-94. pontja kiegészül a KF Indexálásra vonatkozó pontjaival)*
43. A biztosítási díj reálértékének megőrzése érdekében a biztosítási szerződések éves díja az aktuális index arányában emelkedhet meg. A haláleseti és a garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg a díj emelkedésével arányosan emelkedik. Teljesen díjmentesített biztosítás – díjfizetés hiányában – nem indexálható.

Fizetési késedelem

44. **Jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén a Biztosító az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal díjmentesíti a szerződést, amennyiben az ÁESZ 96.1. pontja szerint az elmaradt díjak befizetésére vonatkozó póthatáridő eredménytelenül telt el.**

Jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén az ÁESZ 47.4. pontja úgy módosul, hogy a Biztosító a díjfizetés nélkül ténylegesen eltelt időszak alatt – esedékességük szerint – a költségeket és a kockázati díjakat a Szerződő számláján nyilvántartott aktuális tőkeérték terhére levonja, illetve jogában áll a 2.1. pont szerinti alszerződésekről az elmaradt díjnak megfelelő összeget átkönyvelni. Alszerződésről történő átkönyvelés esetében a Biztosítónak féléves és éves díjfizetési gyakoriságú szerződések vonatkozásában az ügyfél előzetes hozzájárulását be kell szereznie. Az átkönyvelés végrehajtása mindig először az időrendben legrégebben létrejött élő, 2.1. pont szerinti alszerződés aktuális tőkeértékének terhére történik.

A szerződés a 28. pontban foglaltak szerint szűnhet meg.

VI. A Szerződő számlájának alakulása

Kockázati díjlevonás

45. (Aktuális) haláleseti kockázati díj: az aktuális haláleseti biztosítási összeghez tartozó egyhavi kockázatviselés díja – a Biztosított aktuális életkora valamint a Biztosító kockázat-elbírálásának esetleges módosító tényezői alapján – a szerződés megkötésekor érvényes díjszabásból kerül meghatározásra, melyet a Biztosító a befektetési tartalékból von le.
46. (Aktuális) baleseti haláleseti kockázati díj: az aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeghez tarto-

ző egyhavi kockázatviselés díja, a Biztosított nemétől és életkorától függetlenül kerül meghatározásra, melyet a Biztosító a befektetési tartalékból von le.

A Szerződő számlájának kezelése

47. Az esedékes költség levonására a kondíciós listában leírtak szerint kerül sor. Az aktuális haláleseti és baleseti haláleseti kockázati díjak a biztosítás technikai kezdetével kezdődőleg, minden hónap első napján kerülnek megállapításra majd levonásra. A költségek és kockázati díjak külön-külön a matematikai kerekítés szabálya szerint és minden esetben egész összegre kerekítve számolódnak. Az így kapott értékek összeadásával határozódik meg a levonásra kerülő összeg. A havonta levonásra kerülő költségelemek, illetve a kockázati díjak közül először a kockázati díjak, ezt követően az adminisztrációs költség és utoljára a befektetési és működési költség kerül levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség – rendszeres díjfizetés mellett, de aktuális tőkeérték hiányában – nem vonható le, úgy a Biztosító azt akkor vonja le, amikor az a legkorábban megtehető. Díjmentesített biztosítási szerződések esetén a felszámított költségek és kockázati díjak – a befizetett díj százalékában meghatározott költségeken kívül – a kondíciós listában foglaltak szerint továbbra is levonásra kerülnek.
48. Az aktuális kockázati díjlevonások és az esedékes költségek fedezetéül a bázisszerződésre fizetett díj, illetve a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek szolgálnak. A befektetési egységek felhasználása azok aktuális értékén, az utolsó ismert – és érvényes – árfolyamon történik.
49. A Biztosító a Szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről napi tájékoztatói lehetőséget biztosít telefonon vagy interneten keresztül.

VII. Hozamjováírás, számlaértékelés

50. A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb nem kerül alkalmazásra, többletőzám visszajuttatás nincs, mivel az egyes szerződések a Szerződők számláján nyilvántartott befektetési egységek értékelése (az árfolyamváltozások hatásának értékelési naponkénti átvezetése) révén azonnal és 100%-osan részesülnek a hozamból. Az eszközalapok kamat- és osztalékbevételei az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra.

VIII. A Biztosító teljesítése

Biztosítási esemény bekövetkezése

51. A Biztosító 30 nappal a szerződés lejáratát előtt értesíti a Szerződőt a lejárat tényéről.
52. Ha a Szerződő nem él a tartam növelésének lehetőségével, a lejáratú Kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetéssel a biztosítás az ajánlat aláírásakor meghatározott lejáratú időpontban szűnik meg.
53. A haláleseti szolgáltatás meghatározására az igénybejelentés Biztosítónál történt rögzítésekor aktuális, aznap érvényes árfolyamon kerül sor. A Biztosító a beérkezésétől számított 5 munkanapon belül rögzíti az igényt.

IX. Visszavásárlás, díjmentesítés, díjszüneteltetés, biztosítási összeg módosítása

54. A biztosítás 12 díjjal fedezett hónapot követően, legkorábban az első évfordulóra történő rendes felmondással vásárolható vissza, annak bejelentését és rögzítését követően, a rögzítés napján érvényes árfolyamon. A visszavásárláson túl a Szerződő élhet a részvisszavásárlás, illetve az eseti pénzkivonás lehetőségével. A részvisszavásárlás és az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti biztosítási összeget.
55. Teljes visszavásárlás: a bázisszerződés és a 2.1. és 2.2. pont szerinti alszerződések együttes visszavásárlása.
- 55.1. Teljes visszavásárlás esetén a bázisszerződés befektetési tartalékának, valamint a 2.1. és 2.2. pont szerinti alszerződés(ek) aktuális tőkeértékének és a teljes visszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított – különbsége kerül kifizetésre.
56. Részvisszavásárlás: valamely 2.1. pont szerinti alszerződésnek – tetszőleges időpontban - a bázisszerződéstől és más alszerződésektől független visszavásárlása, melynek maximuma az alszerződés aktuális tőkeértékének és a részvisszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek - az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított - különbsége.
- 56.1. Az alszerződés részvisszavásárlása esetén a fix bónuszra továbbra is jogosult lesz a Szerződő.
57. Eseti pénzkivonás: a befektetési tartalék, illetve a 2.1. pont szerinti alszerződések terhére végzett alkalmasszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivét nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra a befektetési tartalék egyébként fedezetet nyújt és a befektetési tartalék értéke a pénzkivonás után meghaladja a minimális tőkeértéket. Az érintett bázis- vagy alszerződés tőkeértéke a kifizetett eseti pénzkivonás összegével és költségével, valamint az esetleges közvetett és közvetlen közterhakkal csökkentésre kerül. Ez a pénzkivét egy biztosítási éven belül összességében nem haladhatja meg az adott évi első felvételnélkor aktuális befektetési tartalék felét.
- 57.1. Eseti pénzkivonás esetén – amennyiben a pénzkivonás a bázisszerződés befektetési tartaléka terhére történik – a szerződés a jövőben jóváírandó fix bónusz(ok)ra nem lesz jogosult.
- 57.2. Eseti pénzkivonásra a bázisszerződés terhére 12 díjjal rendezett hónap elteltét követően kerülhet sor. A 2.1. pont szerinti alszerződések terhére eseti pénzkivonás bármikor kezdeményezhető.
58. Díjszüneteltetés: a díjrendezett szerződés esetén amennyiben a szerződés befektetési tartalékának értéke legalább 6 hónapra eső díjnak megfelel, a Szerződő a tartam 36. hónapját követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A Biztosító az igény beérkezését követően bejegyzi azt és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneteltetésének végéig. A díjfizetés szüneteltetése a tartam során legfeljebb kétszer kérhető, egy díjszüneteltetési periódus nem lehet hosszabb, mint 3 hónap. A díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés kezdete között legalább 12 díjrendezett hónapnak el kell telnie.

59. Díjmentesítés: a biztosítás a Biztosító hozzájárulásával díjmentesíthető, annak bejelentését és rögzítését követő hó elsejétől. A díjmentesítés az alapbiztosításra vonatkozik és költsége a hatályos kondíciós listában megadott mértékű. Díjmentesítés esetén a szerződés haláleseti biztosítási összege, valamint – ha a szerződés tartalmaz ilyen – a kiegészítő biztosítások biztosítási összege változatlan marad, a Biztosító ugyanakkor mentesíti a Szerződőt a szerződés szerinti esedékes díj fizetése alól. A Biztosító a díjmentesített szerződésen – esedékességük szerint – a költségeket és a kockázati díjakat a Szerződő számláján nyilvántartott aktuális tőkeérték terhére levonja egészen addig, ameddig az aktuális tőkeérték értéke a minimális tőkeértékre vagy az alá nem csökken. A szerződés legfeljebb addig marad hatályban, ameddig a megszűnésre vonatkozó pontokban jelzett esetek bármelyike be nem következik.

59.1. Díjmentesítésre legkorábban a 13. hónap első napjától van lehetőség, amennyiben a Szerződő a 12 hónapra eső biztosítási díjat megfizette, azt a Biztosító a szerződésen jóváírta és befektette. Díjmentesítést követően a szerződés fix bónusz(ok)ra nem jogosult, azonban a díjmentesítés nem befolyásolja a szerződésen már jóváírt fix bónuszokat.

60. A Szerződő a Biztosító – és amennyiben a Biztosított és a Szerződő személye eltér úgy a Biztosított – hozzájárulásával jogosult a biztosítási összeg módosítására.

X. Fix bónusz

61. A Biztosító – amennyiben a szerződés díjrendezett – a szerződésen fix bónuszt ír jóvá a 10., 15. és 20. évfordulón. A fix bónusz mértéke a 10. évfordulón a legkisebb előírt éves díj 100%-ának megfelelő összeg, a 15. és 20. évfordulón pedig a legkisebb előírt éves díj 50-50%-ának megfelelő összeg. A Biztosító a fix bónusz jóváírásával külön alszerződés(ek)e)t hoz létre. Ezen 2.2. pont szerinti alszerződés(ek)re csak a befektetési és működési költség kerül felszámításra.

A Biztosító a fix bónusz jóváírást a bázisszerződésre – a bónusz jóváírás időpontjában – aktuálisan érvényes eszközalapok közötti díjfelosztás szerint fekteti be.

62. A fix bónusz jóváírásának feltétele, hogy a szerződés ne legyen díjmentesítve, illetve díjszüneteltetve a fix bónusz jóváírásának időpontjában.

63. **Eseti pénzkivonást követően – amennyiben a pénzkivonás a bázisszerződés befektetési tartaléka terhére történik – a szerződés nem jogosult a tartam hátralévő éveire vonatkozó fix bónusz jóváírásra.**