

# ERGO Életbiztosító Zrt. Unit Linked termékeinek Általános Személybiztosítási Szabályzata

## 1. Általános rendelkezések

- 1.1. Jelen szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek - ellenkező szerződéses kikötés hiányában - az ERGO Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) unit linked élet-, nyugdíj-, baleset- és betegségbiztosítási szerződéseire érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a jelen szabályzatra hivatkozva kötötték, s amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek.
- 1.2. A felek jogviszonyára az ajánlatban, a kötvényben foglaltakat, a jelen szabályzat valamint az adott biztosítási szerződés különös feltételeit kell alkalmazni. Jelen szabályzatban, illetve az adott biztosítási szerződés különös feltételeiben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 1.3. A szerződés nyelve magyar. A szerződő kérésére a biztosító vállalhatja, írásbeli vállalása esetén pedig köteles idegen nyelven elkészíteni és átadni a szükséges okiratokat, de az iratok magyar nyelvű szövege tekinthető a hiteles szövegnek.
- 1.4. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) abban a pénznemben értendő, amely az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeinek függvényében meghatározásra került.

## 2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. **Szerződő:** az a természetes vagy jogi személy, aki
- a szerződés megkötésére az írásbeli ajánlatot megtette, és a biztosítási szerződés létrejötté esetén a biztosítási díjat fizeti,
  - a biztosító jognyilatkozatainak címzettje,
  - a biztosítóhoz intézendő jognyilatkozatok megtételére köteles.
- 2.2. **Biztosított:** (továbbiakban: biztosított) az a természetes személy, akinek az életével, nyugdíjba vonulásával, testi épségével, egészségével, stb. kapcsolatos biztosítási eseményre, eseményekre a biztosítási szerződés létrejön, és akit a biztosítási kötvényben biztosítottként megjelölnek.
- A biztosított
- a szerződő fél írásos beleegyezésével a szerződésbe szerződként bármikor beléphet. Amennyiben ez megtörténik, úgy a szerződő fél személyében bekövetkezett változásról a biztosítót írásban értesíteni kell, és az értesítés megküldésével egyidejűleg a szerződő írásos lemondó nyilatkozatát is csatolni kell.
  - mielőtt a szerződés a szerződő általi felmondás vagy a díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával a szerződő fél helyébe léphet. Ilyen esetekben az esedékes díjfizetésért a biztosított a szerződő féllal egyetemlegesen felelős.

### 2.2.1. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, úgy

- a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges,
- a szerződő kötelezettsége a biztosítottat tájékoztatni a szerződés tartalmáról, illetve a szerződést érintő valamennyi változásról,
- a biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett jelölését tartalmazó része nem érvényes. Ekkor kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki az ilyen módon neki járó biztosítási összegből a szerződő költségeit köteles megtéríteni.

### 2.2.2. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselője köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

### 2.3. Kedvezményezett(ek) (továbbiakban: kedvezményezett) a biztosítási szolgáltatásra jogosult, aki lehet:

- az alap- és kiegészítő biztosítási szerződésben megjelölt természetes vagy jogi személy,
- maga a biztosított.

### 2.3.1. Amennyiben a szerződő név szerinti kedvezményezettet nem jelölt meg, úgy a kedvezményezett(ek) a biztosított örököse(i).

### 2.3.2. A kedvezményezett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítás tartama alatt bármikor, a szerződő által megváltoztatható. Ha a biztosított és a szerződő személye eltér, a kedvezményezett módosításához a biztosított hozzájárulása szükséges. Egybehangzó nyilatkozat hiányában a kedvezményezettnek a biztosított, illetve halála esetén az örököse(i), örökösödésük arányában tekintendők.

### 2.3.3. Egy biztosítási szerződésen belül

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira külön-külön kedvezményezett jelölhető,
- egyidejűleg több kedvezményezett is megjelölhető. Ez esetben a kedvezményezettség arányát írásban az ajánlaton vagy a későbbi bejelentéskor, egyértelműen rögzíteni kell.

### 2.3.4. A kedvezményezett jelölés hatályát veszíti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal. Ebben az esetben kedvezményezettnek - ha helyette más kedvezményezettet nem jelölnek meg - a biztosított, illetve halála esetén az örököse(i), örökösödésük arányában tekintendők.

## 3. Fogalom meghatározások

### 1.1. Baleset

A biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében a biztosítottat egészségkárosodás éri (múlékony sérülést szenved, megrokkann vagy meghal).

### 1.2. Balesetbiztosítási esemény

Ha a baleset megtörténtétől számított 1 éven belül a biztosított maradandó egészségkárosodást szenved vagy 1 éven belül meghal, amennyiben erről az alap-, illetve kiegészítő biztosítások különös feltételei másként nem rendelkeznek.

#### Nem minősül balesetnek

**A megemelések, a rándulások, a foglalkozási betegség (ártalom, sportártalom), a fagyás, a napszúrás és a hőség.**

**Nem baleset az öngyilkosság, öncsonkítás, vagy annak kísérlete abban az esetben sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.**

#### 3.1. Unit Linked

Befektetési egységhez kötött.

#### 3.2. Biztosítási ajánlat

A biztosítási szerződést megalapozó írásbeli dokumentum, amelyen a szerződő ajánlatot tesz a biztosítás megkötésére.

#### 3.3. Alapbiztosítás

Olyan biztosítás, amely más biztosítások megkötése nélkül, önállóan is köthető.

#### 3.4. Kiegészítő biztosítás

Önállóan nem, csak valamely alapbiztosítás mellé köthető biztosítás.

#### 3.5. Biztosítási esemény

Az alap- és kiegészítő biztosítási szerződések különös feltételeiben megnevezett időpontok, illetve események bekövetkezése.

#### 3.6. A biztosítás kockázati díja

A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások (ide nem értve a lejáratú szolgáltatást) ellenértéke, amelyet a biztosító havonta, a hónap első banki munkanapján számított értékek alapján von le a szerződő számlájáról a hónap első banki munkanapját követő első átváltási napon.

#### 3.7. Technikai kezdet

A biztosítási szerződés ajánlatának aláírását követő hónap 1-je. A biztosítás technikai kezdete egyben az első biztosítási év kezdete.

#### 3.8. Azonnali kockázatviselés

**A Biztosító az alapbiztosítás különös feltételeiben ún. azonnali kockázatviselést alkalmazhat. A biztosító azonnali kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0 órájától kezdődik és a biztosítás technikai kezdete napjának 0 órájkor fejeződik be, feltéve, hogy az első díjat a technikai kezdetig megfizették és a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.**

**Az azonnali kockázatviselés korlátozott terjedelmű, amely az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási eseményre és biztosítási szolgáltatásra terjed ki.**

#### 3.9. Biztosítási év, biztosítási évforduló

A biztosítási év a biztosítás tartamán belül 12 egymást követő hónap, a biztosítási év vége a 12. hónap utolsó napját követő nap 0. órája. A biztosítási év első hónapjának első napja a biztosítási évforduló.

#### 3.10. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama a szerződés technikai kezdetétől számított, az ajánlat aláírásakor a szerződő által meghatározott teljes biztosítási évek száma.

#### 3.11. Belépési életkor

A szerződéskötéskor a biztosított életkora úgy kerül meghatározásra, hogy az ajánlat aláírás dátumának évszámából kivonódik a biztosított születésének évszáma.

#### 3.12. Aktuális életkor

A biztosítás tartama során a biztosított mindenkor aktuális életkora úgy kerül meghatározásra, hogy a biztosított belépési korához hozzáadódik az eltelt teljes biztosítási évek száma.

#### 3.13. Díjesedékesség időpontja

Folyamatos díjfizetés esetén a választott díjfizetési gyakoriság által meghatározott díjfizetési időszak (pl. hó, negyedév, félév, év) első napjának 0 órája.

#### 3.14. Szerződő biztosítási számlája (továbbiakban: szerződő számlája)

Elkülönített számla, amelyet a biztosító a biztosítási szerződés megkötésekor hoz létre a szerződő számára. A számla a biztosítási szerződésre beérkező díjak, a hozamok, illetve költségek kezelésére, valamint a befektetési egységek nyilvántartására szolgál.

#### 3.15. Szerződő eseti díjszámlája

A szerződő biztosítási számlájához kapcsolódó elkülönített számla, amely a szerződő eseti díjfizetési befizetéseinek nyilvántartására szolgál. Az eseti díjfizetés feltételeit a jelen általános szabályzat 19. pontja tartalmazza.

#### 3.16. A szerződő számlájának aktuális értéke

A biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális nettó eszközértéken számított értéke.

#### 3.17. A szerződő számlájának minimális értéke

A szerződő számlájának a biztosítási tartam során a biztosítási szerződés fenntartásához szükséges - a biztosító mindenkor költségeinek fedezetül szolgáló - legalacsonyabb értéke. A szerződő számlájának minimális értékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

#### 3.18. Nettó eszközérték

Az eszközalap (3.22.) eszközeinek értéke csökkentve az eszközalap kötelezettségeinek értékével.

#### 3.19. A szerződő számlájának visszavásárlási értéke

A szerződő számlája aktuális értéke a visszavásárlási költségek levonása után.

#### 3.20. Eszközalapok

A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket, stb.) tartalmaznak.

#### 3.21. Befektetési egység

Az eszközalapban való részesedést kifejező elszámolási egység (unit). Segítségével megállapítható, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

#### 3.22. Többlét befektetési egység

A befizetett eseti díjból megvásárlásra kerülő befektetési egységek, amelyek a szerződő eseti számláján halmozódnak

fel a – szerződő döntése szerint – megválasztott befektetési stratégia alapján.

### 3.23. Árfolyam

A befektetési egységekre jutó ár. Az egyes eszközalapok nettó eszközértékének egy befektetési egységre eső része, a szerződés pénznemében kifejezve. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása az aktuális árfolyamon történik.

### 3.24. Hozam

A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség / veszteség.

### 3.25. Átváltás időpontja

Az az időpont, amelyen a befizetett biztosítási díjból a biztosító a választott befektetési stratégiát alkotó eszközalapok befektetési egységeit megvásárolja, illetve a szerződő számláján elérhető befektetési egységeket eladja. Az átváltás az átváltás napján elérhető utolsó árfolyam alapján történik.

### 3.26. Befektetési stratégiák

A szerződő által választható befektetési lehetőségek, amelyek az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében felsorolt eszközalapokat meghatározott arányban tartalmazzák. A befektetési stratégiák különböző kockázati és várható hozamszinteket képviselnek, amelyeket szintén az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmaz.

### 3.27. Értékelési nap

Minden olyan nap, amikor az eszközalapok aktuális értéke kiszámításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint minden banki munkanapon, de hetenként legalább egyszer sor kerül.

### 3.28. Díjelégtelenség

Díjelégtelenség áll fenn, ha a szerződő számlájának visszavásárlási értéke (3.21. pont) nem éri el szerződő számlájának minimális értékét (3.19. pont).

### 3.29. Kezdeti kezelési költség

A biztosító szerzési költségeinek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a biztosítási szerződés megkötését követő első hónaptól a díjesedékesség időpontjában kerül levonásra. A kezdeti kezelési költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

### 3.30. Kezdeti adminisztrációs költség

A szerződés létrejöttéhez szükséges adminisztrációs költségek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a biztosítási szerződés megkötését követő első hónaptól a díjesedékesség időpontjában kerül levonásra. A kezdeti adminisztrációs költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

### 3.31. Folyamatos költségek

A biztosító folyamatosan felmerülő költségeinek fedezete. A szerződő számlájáról - a biztosítási szerződés megkötését követő első hónaptól havonta - a hónap első banki munkanapján számított értékek alapján vonja le a biztosító a hónap első banki munkanapját követő első átváltási napon.

#### Adminisztrációs költség

A szerződés kezeléséhez szükséges adminisztrációs költségek fedezete. Díjjal nem arányos költség. Összegét folyamatos díjfizetés esetén a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes - a biztosító által

ajánlott (24. pont) - indexszel megemelhethi. Az adminisztrációs költség emelésének hatályával egybeeső, illetve az azt követő biztosítási évfordulótól a szerződőnek az indexált adminisztrációs költség figyelembevételével meghatározott folyamatos díjat kell fizetnie. Az adminisztrációs költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

#### Fenntartási költség

A biztosító befektetési és nyilvántartási költségeinek fedezete. Díjjal nem arányos költség. A fenntartási költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

### 3.32. Átváltási költség, átirányítási költség (befektetési stratégia változtatása, átirányítása esetén)

Díjjal nem arányos költség, amely a szerződő számlájáról a befektetési egységek átváltásakor illetőleg átirányításakor kerül levonásra, mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

### 3.33. Reaktiválás

A díjmentesítés, díj nemfizetés vagy egyéb ok miatt csökkentett szolgáltatási szintre beállított biztosítási szerződés újra érvénybe helyezése az eredeti, vagy a szerződő és a biztosító által meghatározott új feltételek szerint. A reaktiválás során a biztosítónak lehetősége van újbóli kockázat-elbírálásra a 7. pontban meghatározott feltételek szerint.

## 4. A szerződés létrejötte, hatálya

4.1. A szerződő a biztosítási szerződés létrejöttét írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A biztosító jogosult az ajánlatot az ajánlattétel időpontjától számított 15 napon belül elbírálni. A biztosítási szerződés létrejön, ha biztosító az ajánlatot e 15 napos határidőn belül elfogadja.

4.2. A szerződés akkor is létre jön, ha a szerződő ajánlatára a biztosító 15 napon belül nem nyilatkozik. Az ajánlat hallgatóságos elfogadása esetén a szerződés az ajánlat aláírásának napjára visszamenő hatállyal jön létre, az ajánlattal egyező tartalommal.

4.3. Ha a biztosító az ajánlatot a fentiekben meghatározott határidőn belül visszautasítja, az ezen időszak alatt bekövetkezett károkért helytállni nem tartozik. A biztosítási ajánlat aláírásakor fizetett első biztosítási díjat az ajánlat visszautasítása esetén a döntést követő 15 napon belül a biztosító kamatmentesen visszafizeti. A díj esetleges határidőn túli visszafizetése a biztosító kockázatvállalását nem befolyásolja. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

4.4. A biztosító a létrejött szerződésről a szerződőnek kötvényt állít ki. Ha a kötvény tartalma a szerződő ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ezt a rendelkezést lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény kiszolgáltatásakor írásban felhívta; ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

4.5. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, a tudomására jutástól számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet

a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot nem vállalhatja – a szerződést a 30. napra írásban felmondhatja.

## 5. Kockázatviselés kezdete és vége

- 5.1. A biztosítás az azt követő nap 0 órájkor lép hatályba és kezdődik a biztosító kockázatviselése, amikor az első díj a biztosító számlájára beérkezett - illetőleg amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg - feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.

A biztosító kockázatviselése nem lehet korábbi, mint az ajánlat aláírását követő nap 0 órája.

- 5.2. Ha a szerződő az első díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díj legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára beérkezettnek tekintendő.
- 5.3. A biztosító kockázatviselése megszűnik:
- a.) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
  - b.) a biztosítási tartam lejártá napjának 0 órájkor, vagy
  - c.) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0 órájkor, vagy
  - d.) az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónap elteltével,
  - e.) a díjelégtelenség időpontjának megfelelő nap 0 órájkor,
  - f.) a jelen általános szabályzat 33.3. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0 órájkor.

- 5.4. A biztosító kockázatviselése a kiegészítő biztosítás(ok) tekintetében megszűnik az alapt biztosítás megszűnésével, illetve a szerződőnek a kiegészítő biztosítás(ok) lemondására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezési napját követő hónap első napjának 0 órájkor.

- 5.5. A biztosítás megszűnése esetén a biztosító azon kockázati díjak és költségek levonására jogosult, amelyek a szerződés érvényessége alatt voltak esedékesek. A biztosítás megszűnése után beérkezett díjakat a biztosító a szerződőnek 30 napon belül kamatmentesen visszafizeti.

## 6. A szerződés meghosszabbítása

- 6.1. A biztosítási tartam lejáratá előtt 60 nappal a szerződő írásban kérheti a szerződés tartamának meghosszabbítását az általa meghatározott időpontig. A szerződés tartama a szerződés meghosszabbítása esetén sem haladhatja meg az alapt biztosítás különös feltételei szerinti maximális tartamot. A biztosító a módosított szerződésről új kötvényt állít ki.
- 6.2. A meghosszabbított biztosítási tartam lejáratá előtt 60 nappal a szerződő írásban újra kérheti a szerződés tartamának újbóli meghosszabbítását az általa meghatározott új időpontig.
- 6.3. A tartamhosszabbítás korlátlan számban megismételhető.

- 6.4. A szerződő kérheti, hogy a biztosító kockázatviselése a tartamhosszabbítás időszakára is terjedjen ki, amelynek elfogadásáról a biztosító jogosult dönteni.

- 6.5. A tartamhosszabbítás időszakában a szerződőt a rendszeres díjak fizetésének kötelezettsége nem terheli, eseti díjfizetést teljesíthet.

- 6.6. Amennyiben a szerződő kérelmére a biztosító úgy dönt, hogy a biztosító aktuális kockázatvállalása kiterjed a tartamhosszabbítás időszakára is, úgy a tartamhosszabbítás időszakában a biztosító a folyamatos költségeket és a kockázati díjakat vonja le a szerződő számlájáról az alapt biztosítás különös feltételeinek függelékében szabályozottak szerint.

- 6.7. Amennyiben a szerződő kérelmére a biztosító úgy dönt, hogy a tartamhosszabbítás időszakára a biztosító aktuális kockázatvállalása nem terjed ki, úgy a tartamhosszabbítás időszakában a biztosító csak a folyamatos költségeket vonja le a szerződő számlájáról az alapt biztosítás különös feltételeinek függelékében szabályozottak szerint.

## 7. Kockázat-elbírálás

A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől, az adott biztosítás különös feltételeiben meghatározott egyéb kockázati körülményektől függően a szerződés létrejöttéhez

- a biztosított egyszerűsített egészségi nyilatkozata
- egészségi nyilatkozata, vagy
- egészségi nyilatkozata és orvosi vizsgálata,

és az előbbieken alapján beszerzendő egyéb orvosi iratok szükségesek. A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

## 8. A biztosító szolgáltatása

Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító az ott meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti, illetve biztosítási összeget fizeti ki.

## 9. A befektetési kockázat vállalása

- 9.1. A jelen általános szabályzat alapján megkötött unit linked személybiztosítás az eszközalapokhoz kapcsolt megtakarítást kombinálja a biztosító által az alap- és kiegészítő biztosítási feltételekben vállalt biztosítási kockázattal.

- 9.2. A jelen általános szabályzatra tekintettel megkötött unit linked személybiztosítás alapján a biztosító tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a szerződő viseli a befektetési kockázatot.

- 9.3. Az eszközalapok egységeinek megvásárlása – különösen rövidtávon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát.

## 10. A szerződő számlájának működése

- 10.1. A biztosító a szerződő számláján a beérkezett díjat azon a napon írja jóvá, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. **A biztosító a szerződő számlájának növekményét – mely nem szükségszerűen egyezik meg a beérkezett díjjal a díjat terhelő esetleges költségek levonása miatt - a jóváírást követő 10 banki munkanapon belül fekteti be. A befizetett díjak jóváírását, azaz beazonosítását megelőző időszakra, valamint a díjak jóváírása és – az esetleges levonásokat követő - befektetése közötti időszakra kamat nem kerül elszámolásra.**
- 10.2. A szerződő számlája aktuális értékének kiszámítása mindenkor a legutolsó értékelési napon érvényes árfolyam szerint történik. A szerződő számlájáról kifizetendő szolgáltatási összegek meghatározása a bejelentés biztosítóhoz érkezésének napját követő első átváltási napon elérhető utolsó érvényes árfolyam alapján történik.
- 10.3. A kockázati díj - és költségelevonás rendje:  
A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt, minden naptári hónap első banki munkanapján számított értékek alapján a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből vonja le a folyamatos költségeknek, a kockázati díjaknak és az adott hónapban esedékes egyéb költségeknek megfelelő számú befektetési egységet a naptári hónap első banki munkanapját követő első átváltási napon.  
Amennyiben a biztosítási szerződéshez több különböző befektetési stratégia kapcsolódik, úgy a költségek és kockázati díjak kiszámítása és levonása befektetési egységek formájában minden egyes stratégiából arányosan történik. Az arány kiszámítása a szerződés adott hónap első banki munkanapján számított aktuális értékének stratégiák közötti megoszlásával egyezik meg.
- 10.4. Az érvényes alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben és függelékeiben meghatározott költségek és a kockázati díjak, illetve a szerződő számlájáról kifizetendő szolgáltatások teljesítésére szolgáló fedezet megteremtése a megfelelő számú befektetési egységek levonásával történik.
- 10.5. A biztosító a szerződő számlájának aktuális összegét az általa felkínált befektetési stratégiák közül a szerződő által választottnak megfelelően fekteti be.
- 10.6. A biztosító a szerződő számlájára az ajánlat aláírásakor esedékes első díjat, illetve egyszeri díjat a biztosítási ajánlat kötvényesítése után írja jóvá és fekteti be, a kötvényesítés napját követő első átváltási napon. Ekkor kerül sor az első díjból, illetve egyszeri díjból történt költségelevonások után a befektetési egységekké való átváltására.
- 10.7. Az adott eszközalapba való befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti. A rendszeres díjak a befektetési egységekbe, az eseti díjak a többlet befektetési egységekbe kerülnek.
- 10.8. A biztosító a rendelkezésre álló eszközalapokon, stratégiákon elért hozamokról havonta tájékoztatót készít, amelyet az ügyfelek részére elérhetővé tesz. A tájékoztató elérhetőségéről az ajánlat aláírása előtt tájékoztatja a szerződőt.
- 10.9. A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat, illetve stratégiákat létrehozni és már működőket megszüntetni.

A biztosító az eszközalap, illetve stratégia tervezett létrehozása vagy megszüntetése előtt legalább 60 nappal írásban értesíti a szerződőt. Egyidejűleg elküldi az eszközalapok és az aktuálisan választható befektetési stratégiák leírását. Ha a szerződő által utoljára választott stratégia tartalmazta a megszűnő eszközalapot, vagy a választott stratégia szűnik meg, a biztosító felajánl egy stratégiát, amelybe, ha a szerződő más stratégiát nem választ, áthelyezi a szerződő számlájának aktuális értékét. A szerződő az eszközalap, illetve befektetési stratégia létrehozásának vagy megszüntetésének a biztosító értesítésében szereplő tervezett időpontja előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a biztosítótól, hogy számlájának aktuális értéke ne a biztosító által felajánlott, hanem az általa választott másik befektetési stratégiába kerüljön elhelyezésre.

- 10.10. **A biztosító jogosult a befektetési stratégiákba (eszközalapokba) történő befektetést, illetve a befektetési stratégiák (eszközalapok) befektetési egységeinek átváltását felfüggeszteni a befektetési stratégiákban (eszközalapokban) lévő befektetési eszközt érintő rendkívüli pénzügyi helyzet (pl. a piaci likviditás hiánya, forgalomképtelenség, stb.) miatt vagy hatósági döntés alapján.**

A felfüggesztésről a biztosító a honlapján ([www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)) tájékoztatást tesz közzé.

A biztosító a felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztett befektetési stratégiába (eszközalapba) érkező biztosítási díjat és eseti díjat a díjjóváírás során az alapbiztosításhoz választható legalacsonyabb kockázatú befektetési stratégia (eszközalap) befektetési egységeire váltja át, amelyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti.

A felfüggesztés megszüntetését követő első átváltási napon a biztosító költségmentesen átváltja az érintett befektetési egységeket a korábban felfüggesztett befektetési stratégiába (eszközalapba). Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

## 11. Hozamszámítás és jóváírás

- 11.1. A biztosító az eszközalapok ártérkékelése révén értékelési naponként jóváírja a szerződő számláján az előző értékelési nap óta megszolgált teljes hozamot. A jóváírás oly módon történik, hogy a szerződő számláján levő eszközalapok egységeinek száma változatlan marad, de az eszközalap egységének értéke kerül változtatásra.
- 11.2. **A jelen általános feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb nem kerül alkalmazásra, külön többlet-hozam 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. Speciálisan, az eszközalapok kamat- és osztalékbevételei az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, ugyanakkor a befektetéseknek a piaci árfolyamok ingadozása miatti kockázata a szerződéseket terheli.

## 12. Befektetési stratégia választása, a jövőbeni befektetések átirányítása

- 12.1. Az alapbiztosítás megkötésekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felajánlottak közül kiválasztja az általa kívánt befektetési stratégiát.

12.2. A választható befektetési stratégiákat az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza. A szerződő a biztosítóhoz adott hónap 20-áig beérkező írásbeli nyilatkozatával az adott hónap utolsó banki munkanapjának megfelelő hatállyal kívánsága szerint jövőbeli befektetéseit átirányíthatja egy általa választott másik, az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében szereplő befektetési stratégiába, a meglévő befektetéseinek változatlanul hagyása mellett.

12.3. Adott hónap 20-a utáni beérkezés esetén a bejelentést követő hónap utolsó banki munkanapjának megfelelő hatállyal lép érvénybe az újonnan választott befektetési stratégia.

12.4. A szerződő által kezdeményezett átirányítás esetén a szerződő számlájáról az új befektetési stratégia hatályba lépésekor átirányítási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében található költséglista tartalmazza.

12.5. Amennyiben az adott hónapot megelőző hónap 21-e és adott hónap 20-a között több átirányítási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító az ezen időszakon belüli utolsó beérkezési dátumú nyilatkozatot veszi figyelembe.

### 13. A befektetési stratégia megváltoztatása

13.1. A szerződő a biztosítóhoz adott hónap 20-áig beérkező írásbeli nyilatkozatával az adott hónap utolsó banki munkanapjának megfelelő hatállyal kívánsága szerint az érvényes befektetési stratégiát alkotó eszközalapokhoz kötött befektetési egységeit átválthatja egy másik befektetési stratégia eszközalapjaihoz kötött befektetési egységekre.

13.2. Adott hónap 20-a utáni beérkezés esetén a bejelentést követő hónap utolsó banki munkanapjának megfelelő hatállyal történik meg a befektetési egységek átváltása.

13.3. Az átváltás úgy történik, hogy a befektetési stratégiát alkotó eszközalapok befektetési egységeinek értéke levonásra kerül a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek értékéből, ami azután átszámításra kerül a választott befektetési stratégiát alkotó eszközalapok befektetési egységeire, és ez kerül újra nyilvántartásra a szerződő számláján.

13.4. Az átváltásokért a szerződő számlájáról az átváltás megtörténtekor átváltási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében található költséglista tartalmazza.

13.5. Amennyiben az adott hónapot megelőző hónap 21-e és adott hónap 20-a között több átváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító az ezen időszakon belüli utolsó beérkezési dátumú nyilatkozatot veszi figyelembe.

### 14. Tájékoztatói lehetőség, tájékoztatás

14.1. A biztosító a szerződő számára napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a befektetéseinek elhelyezéséről és aktuális értékéről a következő fórumokon:

- saját internetes honlapján
- ügyfélszolgálatának telefonszámán.

14.2. A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a

szerződőt befektetési egységeinek számáról, értékéről, életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről.

14.3. A szerződő befektetéseiről bármikor kérhet tájékoztatást. Amennyiben a szerződő a 14.2 pontban meghatározott évenkénti egyszeri írásbeli tájékoztatást meghaladóan rendkívüli írásbeli tájékoztatást kér, úgy ezért a biztosító az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott költséget érvényesíti a szerződő számláján.

### 15. Díjfizetés

15.1. A biztosítási díj lehet egyszeri vagy folyamatos. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttekor esedékes. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás első díja (ami havi díjfizetés esetén kéthavi díjnak megfelelő összeg, egyéb díjfizetési gyakoriság esetén a gyakoriság szerinti díjjal egyezik meg) a szerződés létrejöttekor, minden későbbi díj pedig előre, annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. A díjfizetés gyakoriságáról az alapbiztosítás különös feltételei rendelkeznek.

15.2. Amennyiben az alapbiztosítás különös feltételei másképp nem rendelkeznek, a biztosítási díj fizethető csoportos beszedési megbízás alapján, vagy banki átutalással.

15.3. A szerződő a díjfizetés gyakoriságát és módját a szerződéskötéskor választja meg, melynek alapján a gyakoriság szerinti díj a felmerülő mindenkor költségek figyelembevételével kerül megállapításra.

15.4. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás évfordulóján a szerződőnek lehetősége van a díjfizetési gyakoriság és mód megváltoztatására. Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.

15.5. A biztosító az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeinek függelékében a díjfizetési gyakorisághoz kapcsolódó minimális díjat határozhat meg.

### 16. A díjfizetés elmulasztásának következményei

16.1. Amennyiben a szerződő a rendszeres biztosítási díjat az esedékesség időpontjáig nem egyenlíti ki, és a befizetésre halasztást sem kapott, **a biztosító az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig viseli a biztosítási kockázatot.**

A biztosító ezen 3 hónap alatt is havonta levonja a szerződő számlájáról a szerződést terhelő aktuális költségeket. Ez alatt az idő alatt a szerződő az elmaradt díjat pótolhatja.

16.2. Ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, ezen 3 hónap elteltével az alábbi változások következnek be:

16.2.1. Amennyiben a szerződés kezdetétől számítva 3 év nem telt még el, akkor a szerződés megszűnik. Amennyiben a szerződés rendelkezik visszavásárlási értékkel, akkor az a szerződő részére a megszűnés időpontjától számított 30 napon belül kifizetésre kerül.

16.2.2. Amennyiben a szerződés kezdetétől számítva már 3 vagy több év eltelt, akkor a szerződés díjmentesítésre kerül a 21. pont szerint.

A biztosító a fenti változások bekövetkezéséről ajánlott postai küldeményben értesíti a szerződőt.

## 17. Díjelgtelenség

**A biztosító a kockázatot a díjelgtelenség időpontjáig viseli.** A biztosítási szerződés - az alap- és kiegészítő biztosítások együttesen - a díjelgtelenség időpontjának megfelelő nap 0 órájkor maradékjogok nélkül megszűnik, **mivel a szerződő számlájának tőkeértéke az érvényes és esedékes kockázati díjak és költségek fedezetére felhasználásra került.**

## 18. Díjfizetés szüneteltetése

- 18.1. Folyamatos díjfizetésű szerződések esetében a szerződő kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A díjfizetés szüneteltetésére legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától és az erre az időszakra előírt rendszeres díjak befizetése után van lehetőség.
- 18.2. A díjfizetés szüneteltetésére naptári évenként maximum 3 hónapos időtartamban, és a szerződés tartama alatt legfeljebb három alkalommal kerülhet sor.
- 18.3. A díjfizetés szüneteltetésére csak akkor kerülhet sor, ha a szerződő számlájának aktuális értéke eléri az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott minimális értéket.
- 18.4. A díjfizetés szüneteltetésének kezdő időpontja csak a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő díjesedékességi időpont lehet. A szerződőnek a szüneteltetésre vonatkozó kérelmét a szüneteltetés kezdő időpontja előtt legalább 30 nappal kell a biztosítóhoz írásban eljuttatnia, megjelölve a szüneteltetés kért időtartamát.
- 18.5. A díjfizetés szüneteltetésének időtartama alatt a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli, a szerződésre eseti díjfizetés továbbra is teljesíthető. A szüneteltetés időtartama alatt a biztosító kockázatviselése változatlan feltételekkel érvényben marad.
- 18.6. A biztosító a szüneteltetés tartama alatt is havonta levonja a szerződő számlájáról a szerződést terhelő aktuális költségeket.
- 18.7. A szerződő a díjfizetés szüneteltetését bármikor megszakíthatja oly módon, hogy erről a biztosítót írásban értesíti és folytatja a díjfizetést.
- 18.8. A díjfizetés ismételt szüneteltetésének feltétele, hogy az újabb szüneteltetés kezdete és az előző szüneteltetés vége között legalább 12 hónap elteljen.

## 19. Eseti díjfizetési lehetőség

- 19.1. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződőnek a biztosítási tartam során lehetősége van eseti díjfizetés teljesítésére úgy, hogy az - az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül - a biztosítás lejáratí összegét növelje.
- 19.2. A szerződőt csak abban az esetben illeti meg az eseti díjfizetési lehetőség, ha teljesítette a szerződés szerinti gyakoriságnak megfelelő díjfizetési kötelezettségét. Az eseti díjfizetéssel a szerződő nem teljesíti a szerződés szerinti folyamatos vagy egyszeri díjfizetési kötelezettségét, az eseti díj a rendszeres díjként vagy díjrészletként nem tudható be.

- 19.3. A szerződő által fizetett eseti díjat a biztosító a szerződő eseti díjszámláján kezeli, amelyből többlet befektetési egységeket vásárol.
- 19.4. A szerződő az eseti díjszámla befektetési stratégiáját az alapbiztosítás számlája esetében alkalmazott befektetési stratégiától függetlenül határozhatja meg. Amennyiben a szerződő az eseti díjfizetésekor az eseti díjszámla befektetési stratégiáját nem határozza meg, a biztosító a befizetett eseti díjat az alapbiztosítás számlájának befektetési stratégiája szerint fekteti be.
- 19.5. A biztosító az eseti díjszámláról az alapbiztosítás esetében alkalmazott fenntartási költséget vonja le az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében szabályozottak szerint.
- 19.6. Az eseti díj minimális összegét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 19.7. A szerződő az eseti díjszámlán felhalmozott összeget bármikor, visszavásárlási költség nélkül, részben vagy egészében visszavásárolhatja.
- 19.8. Az eseti díjszámláról történő részvisszavásárlás minimális összege azonos az eseti díj minimális összegével.
- 19.9. Az eseti díjakból képzett eseti díjszámlát fenntartási költség terheli.
- 19.10. Az eseti díjszámlán alkalmazott részvisszavásárlás következtében lecsökkenő eseti díjszámla értéke nem lehet kevesebb, mint az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott eseti díjszámla minimális értéke. Amennyiben az eseti díjszámla maradványértéke kevesebb, úgy az a részvisszavásárláskor kifizetésre kerül a szerződő részére.
- 19.11. A szerződő számláján bekövetkező díjelgtelenség esetén az eseti díjszámlán felhalmozott összeget a biztosító az alapbiztosítási szerződés fenntartására fordíthatja. Az eseti díjszámla működésére a jelen 19. pontban nem szabályozott kérdésekben a szerződő számlájának működésére vonatkozó szabályok megfelelően irányadók (10. pont).

## 20. Visszavásárlás, részvisszavásárlás

- 20.1. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítási tartam 13., egyszeri díjfizetés esetén a biztosítási tartam 2. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet.
- 20.2. Visszavásárlás esetén a szerződő számlájának és esetlegesen a szerződő eseti díjszámlájának a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó aktuális visszavásárlási értéke kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.
- 20.3. Visszavásárlás illetve részvisszavásárlás esetén a biztosító az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott visszavásárlási, illetve rész-visszavásárlási költségeket érvényesíti a szerződő számláján.
- 20.4. A biztosító legkésőbb a visszavásárlási / rész-visszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének beérkezését követő 30. napon köteles a számla visszavásárlási értékét vagy annak az igényben megjelölt részét kiutalni.

- 20.5. Ha a szerződő kéri a szerződés megszüntetését, a biztosító a visszavásárlás jelen pontbeli szabályai szerint jár el.
- 20.6. A szerződő részvisszavásárlást igényelhet
- az eseti díjszámla terhére, ha rendelkezik ilyen számlával,
  - az alapbiztosítás számlája terhére bármikor.
- 20.7. A részvisszavásárlás összegével a szerződő számlájának aktuális értéke csökken. Ha a részvisszavásárlás után a szerződő számláján maradó összeg nem érne el a szerződő számlájának minimális értékét, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.
- 20.8. A részvisszavásárlás minimális összegét, valamint a részvisszavásárlás feltételeként a részvisszavásárlást követően a szerződő számlája aktuális értékének minimum összegét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 20.9. **Ha a biztosító visszavásárlási / rész-visszavásárlási összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és emiatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a visszavásárlás / rész-visszavásárlás teljesítését felfüggeszteni. A biztosító erről a visszavásárlási / rész-visszavásárlási összeg esedékességekor írásban értesíti a szerződőt.**

**A biztosító a visszavásárlást / részvisszavásárlást a befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő első átváltási napon, az aznap érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.**

## 21. Díjmentesítés

- 21.1. Folyamatos díjfizetésű szerződések esetében a szerződő írásban kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését. Díjmentesítésre legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától van lehetőség.
- 21.2. A díjmentesítés feltétele, hogy a szerződő számlájának aktuális értéke elérje az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott minimális értéket.
- 21.3. **A díjmentesítésre vonatkozó kérelem biztosítóhoz történő beérkezésétől számított 30 napon belül a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti úgy, hogy a haláleseti és a kiegészítő biztosításokat megszünteti és a biztosítás lejáratú szolgáltatását változatlanul hajtja.**
- 21.4. **A biztosítottnak a díjmentesítési időszakban bekövetkező halála esetén a szerződő számlájának aktuális értéke kerül kifizetésre a kedvezményezett(ek) részére.**
- 21.5. A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli. A díjmentesítés időszakában a szerződőnek lehetősége van eseti díjak fizetésére (19. pont), illetve a szerződés visszavásárlására (20. pont).
- 21.6. A biztosító a díjmentesítési időszakban is havonta levonja a szerződő számlájáról a szerződést terhelő aktuális költségeket. Ha a számla aktuális értéke a

levonás időpontjában nem fedezi a szerződést terhelő aktuális költségeket, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

## 22. Reaktiválás

- 22.1. A díjmentesített folyamatos díjfizetésű biztosítási szerződések esetében a szerződő írásban kérheti a rendszeres díjfizetés és az eredeti biztosítási szolgáltatási összegek újra érvénybe helyezését (reaktiválás).

## 22.2. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázat-elbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy indokolás nélkül elutasítani.

- 22.3. A szerződés a reaktiválási kérelem - biztosító általi - elfogadását követő hónap első napjának 0 órájkor lép újra érvénybe.

## 23. Költségek meghatározása

- 23.1. A biztosítási szerződés fennállása során **felmerülő költségek fajtáit és azok mértékét** a biztosító az alap- és kiegészítő biztosítások **különös feltételeinek függelékében határozza meg**, melyek a szerződés részét képezik.

- 23.2. **A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek közül a biztosító az adminisztrációs költség (3.33. pont) mértékét emelheti meg, a többi felmerülő költség mértéke a tartam során nem módosul.**

Az adminisztrációs költség esetleges változásáról a biztosító az ajánlott indexszel együtt (24. pont) értesíti a szerződőt.

- 23.3. Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a biztosító az 3.31 – 3.34. pontokban meghatározott költségek levonását alkalmazza az alap- és kiegészítő biztosítás különös feltételei függelékében meghatározott mértékben.

## 24. Értékkövetés

- 24.1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő minden évben, az alapbiztosítási szerződés évfordulóján az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati biztosítási összegeit és díjait növelheti (indexálhatja) a biztosító által ajánlott mértékben.

- 24.2. Az ajánlott index mértékéről, a biztosítási összegek módosításáról, az új biztosítási összegekhez tartozó biztosítási díjakról a biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítási év vége előtt írásban értesíti a szerződőt.

- 24.3. A biztosító az általa ajánlott index mértékét a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján határozza meg. Ennek bázisa az indexszám meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra.

- 24.4. **Az értékkövetés elfogadása esetén a módosított alap- és kiegészítő biztosítási összegeket és díjakat a biztosító a következők szerint állapítja meg:**

- 24.4.1. Az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási díjakat megnöveli az index és az előző biztosítási évre vonatkozó díj szorzatával.
- 24.4.2. Az alapbiztosítások esetén a biztosítási összeg indexálásának szabályait az alapbiztosítás különös feltételei szabályozzák.
- 24.4.3. A kiegészítő biztosításoknál az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összeg és az ajánlott index szorzatával megnöveli az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összegeket.
- 24.5. Amennyiben a szerződő a biztosítási év végét legalább 30 nappal megelőzően, ajánlott levélben a biztosító indexálásra vonatkozó javaslatát nem utasítja vissza, úgy azt a biztosító a szerződő által elfogadottnak tekinti. Az évfordulót követően a szerződő a módosított érvényes és esedékes díjat tartozik fizetni.
- 24.6. Amennyiben a szerződő második alkalommal is elutasítja az értékkövetés alkalmazását, úgy a biztosító a továbbiakban nem ajánlja fel az indexálás lehetőségét az adott szerződés vonatkozásában.
- 24.7. Az értékkövetés itt meghatározott módszerétől az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

## 25. A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok

- 25.1. **A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a biztosítónak,** elmulasztása a közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel járhat (28.5. pont).
- 25.2. **A késedelmes bejelentés esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben a 20. pont szerinti visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.**
- 25.3. Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumok bemutatása szükséges:
- 25.3.1. Valamennyi biztosítási szolgáltatás igénybevétele esetén:
- a kedvezményezett személyazonosságát igazoló okmányok;
  - a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő;
  - az utolsó biztosítási kötvény.
- 25.3.2. Lejáratú szolgáltatás igénybevétele esetén:
- a biztosított életben létét igazoló okirat.
- 25.3.3. Haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén:
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonata;
  - a halottvizsgálati bizonyítvány;
  - a jogerős hagyatékátadó végzés vagy az örökösödési bizonyítvány;
  - a halálhoz vezető betegség kezdetének és lefolyásának tisztázásához szükséges orvosi dokumentumok, leletek;
  - amennyiben készült, a biztosítási esemény bekövetkezése körülményeit igazoló rendőrségi, munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolata, véralkohol vizsgálati eredmény.

## 25.3.4. Baleseti szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a baleset kezdetének és következménye lefolyásának tisztázásához szükséges orvosi dokumentumok, leletek;
- a baleset körülményeinek tisztázásához szükséges dokumentumok: (munkahelyi) baleseti jegyzőkönyv, rendőrségi határozat, bírói határozat, véralkohol vizsgálati eredmény (amennyiben készült).

## 25.3.5. Baleseti haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a 25.3.3. pont első három bekezdésében felsorolt dokumentumok;
- a 25.3.4. pontban felsorolt dokumentumok.

## 25.3.6. Betegségbiztosítási szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a betegség kezdetének időpontját, lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítvány.

A kiegészítő biztosítások különös feltételei a fentiekén túl további dokumentumok benyújtását írhatják elő.

25.4. A biztosító szükség esetén bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat. **A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll.** A biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási esemény bekövetkezésének bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért.

25.5. A biztosítási **szolgáltatás** teljesítése az összes szükséges okmány beérkezését követő **30 napon belül esedékes.**

25.6. **Ha a biztosító szolgáltatási összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és emiatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatása teljesítését felfüggeszteni. A biztosító erről a szolgáltatás esedékességekor írásban értesíti a jogosultat.**

**A biztosító a szolgáltatást a befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő első átváltási napon, az aznap érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.**

## 26. Közlési kötelezettség

26.1. A szerződő és a biztosított az ajánlat aláírásakor **köteles** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval **írásban közölni, amelyre vonatkozóan a biztosító kérdést tett fel,** és amit a szerződő és a biztosított **ismert, vagy ismernie kellett,** felelősségük ebben a vonatkozásban egyetemleges.

26.2. **A biztosított és a szerződő köteles a biztosító számára lehetővé tenni a biztosítás szempontjából lényeges adatok és körülmények ellenőrzését.**

26.3. Amennyiben a biztosító **az életkor vagy más kockázati tényező helytelen bevallása** miatt a szerződésre a valós kockázati biztosítási díjnál alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral, illetve

- kockázati tényezőkkel az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint létrejöhetett volna, úgy **a biztosítási összeg arra az összegre kerül leszállításra**, amely a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges életkora, illetve kockázati tényezői mellett megfelelt volna.
- 26.4. Ha a díj a helytelen korbevallás folytán magasabb összegben nyert megállapítást - de a szerződés a valós életkorral a szerződés feltételei szerint is létrejöhetett volna -, a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.
- 26.5. Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a közlési és változás-bejelentési kötelezettség (28.5. pont) megsértésére vonatkozó következmények kerülnek alkalmazásra.
- 26.6. **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok érvényesek (28.5. pont).**
- 27. Változás-bejelentési kötelezettség**
- 27.1. A szerződő és a biztosított **köteles** a biztosítónak **írásban bejelenteni** személyi adatainak (pl. lakcím), továbbá az alap- és kiegészítő biztosítások **különös feltételeiben rögzített egyéb lényeges körülményeknek a megváltozását, a bekövetkezett biztosítási eseményeket** a változás beálltától számított 8 napon belül.
- 27.2. A bejelentett **körülményváltozás** alapján a **biztosító** mérlegeli a kockázatváltozást, és amennyiben szükséges, **jogosult a megváltozott körülményeknek megfelelően a díjat módosítani, a bejelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül**. A módosított díj a bejelentést követő hónap 1-jével illeti meg a biztosítót.
- 27.3. Ha a biztosított új, vagy később megismert adatai olyan megnövekedett kockázatot jelentenek, amit a biztosító nem vállalhat, **a biztosító a szerződést**, a tudomására jutástól számított 15 napon belül, **írásban a 30. napra felmondhatja**.
- 27.4. Amennyiben a biztosított a körülmények változása folytán az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben kizárt kockázatnak teszi ki magát, **a biztosító jogosult a szerződést 15 napon belül, írásban a 30. napra felmondani**.
- 27.5. **Amennyiben a szerződő és a biztosított a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlésre, illetve változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok (28.5. pont), illetve a 26.3. pontban leírtak érvényesek.**
- 28. A biztosító mentesülése**
- 28.1. **A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása miatt halt meg. Ebben az esetben a szerződő számlájának visszavásárlási értéke - ha a szerződés ilyet tartalmaz - a biztosított örököseit illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító kedvezményezett nem részesülhet.**
- 28.2. **A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg** és a biztosító ebben az esetben a szerződő számlájának aktuális értékét köteles kifizetni, **ha a biztosítási esemény a biztosított**
- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben következett be, illetőleg
  - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be - függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el.
- 28.3. **Mentesülés baleset- és betegségbiztosítások esetében**
- Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltételei baleseti és/vagy betegségi szolgáltatást is tartalmaz, **a biztosítási összeg a 28.1-2. pontban foglaltakon kívül akkor sem kerül kifizetésre, ha a balesetet, egészségkárosodást vagy betegséget jogellenesen**
- a biztosított szándékos, vagy
  - súlyosan gondatlan magatartása okozta.
- 28.4. **Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetnek, egészségkárosodásnak illetve betegségnek minősül különösen, ha a biztosítási esemény**
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb vér-alkoholszint) okozati összefüggésben következett be, vagy
  - a biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószer, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
  - a biztosított jogosítvány nélküli, vagy ittas (0,8 ezrelék, illetve ennél magasabb vér-alkoholszint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
  - engedélyhez kötött tevékenységnek a biztosított általi engedély nélküli végzése miatt, vagy
  - a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be.
- 28.5. **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól és csak a szerződő számlájának visszavásárlási értékét köteles kifizetni, kivéve, ha**
- a biztosított, illetve a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott, vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy
  - az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében, vagy
  - életbiztosítási szolgáltatás esetén a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig legalább 5 év eltelt.
- 29. Kockázatkizárások**
- 29.1. **A biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:**
- harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,

- felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal, fegyverek, robbanó anyagok, gyúlékony vagy mérgező anyagok használatával,
  - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést, vagy
  - HIV fertőzéssel.
- 29.2. **Harci cselekménynek minősül** a hadüzenettel vagy a nélkül vívott háború, határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, 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.
- 29.3. **A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége** gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járművel országos vagy nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés (edzés) során következik be.
- 29.4. **Külön megállapodás** (vagyis amikor a biztosító a magasabb kockázatot ismerte, és ezt a díjszámításnál figyelembe vette) **hiányában az alábbi eseményekhez kapcsolódó kockázatok is kizárásra kerülnek:**
- a szervezett légi forgalom keretében lebonyolított légi úton, vagy körrepülésen való részvételen kívüli egyéb repülés vagy repülősportolás (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, siklóernyőzés, léghajón történő utazás)
  - hivatásos sportolói tevékenység végzése,
  - extrém sportok (pl. búvárkodás, vadvízi evezés, barlangászat, alpinizmus, falmászás, túlélési gyakorlat, bungee jumping) művelése,
  - bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, az ügyességet és/vagy bátorságot próbára tévő cselekmény, különösen: a küzdő sportok köréből pankrációval, utcai küzdelmekkel, az egyéb sportok és hobbi jellegű tevékenységek köréből a vadászattal, tengeri halászással, egyedül teljesített hosszú távú tengeri vitorlázással, szikla- és gleccsermászással összefüggő cselekmények,
  - olyan, külföldi tartózkodással összefüggő megbetegedések, amelyekkel szembeni védőoltást az ÁNTSZ javasolt, de a biztosított azt nem vette igénybe.
- 29.5. **Amennyiben a biztosító kockázatviselése nem áll fenn, az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített biztosítási szolgáltatás helyett a szerződő számlájának visszavásárlási értéke kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.**
- 30. Az igények elévülése**
- A biztosításból eredő igények a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 2 év elteltével elévülnek.**
- 31. A személyes adatok kezelése**
- 31.1. A szerződő/biztosított a szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító a szerződés körében adatait kezelje, és a 2003. évi LX. törvény (továbbiakban Bit.) 155–159. §-ai alapján azokat jogszerűen harmadik személynek átadja.
- 31.2. A biztosító a személyes adatokat a szerződés részét képező, a szerződő és a biztosított aláírásával elfogadott „**Adatkezelési tájékoztató és nyilatkozat**” okirat figyelembe-vételével kezeli.
- 31.3. Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely az egyes ügyfeleknek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a törvényben meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
  - A biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a biztosítási törvény által meghatározott egyéb cél lehet.
  - Az előző bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet, a hozzájárulást a biztosító az ajánlat aláírásával egyidejűleg szerzi be. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
  - A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- 31.4. A biztosító ügyfelei biztosítási titkát csak a törvény, illetve az ügyfél hozzájárulása esetén adhatja át.
- 31.4.1. A törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:
- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
  - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
  - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
  - e) az adóhatósággal, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozással kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről szóló törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
  - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekvédelmi szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítési, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
  - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
  - j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
  - l) az államháztartáshoz tartozó szervezetek átvételére vonatkozó jogszabályok alapján a kockázati tényezőket vizsgáló szervezetekkel,
  - m) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben,
  - n) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosaival szemben
  - o) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs Szabadság Hatósággal szemben.
- 31.4.2. A nyomozó hatóság, nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresése alapján a biztosító akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a) kábítószerrel visszaéléssel,
  - b) terrorcselekménnyel,
  - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,
  - d) lőfegyverrel vagy lőszernel visszaéléssel,
  - e) a pénzmosással, vagy
  - f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel függ össze.
- 31.5. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 31.6. Az ajánlat aláírásával a **szerződő/biztosított felmenti az orvosi titoktartás alól** egyrészt a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, másrészt a társadalombiztosítási igazgatási szerveket azon – az egészségi állapottal, fennálló és korábbi betegségekkel, balesetekkel, esetleges halál bekövetkeztével összefüggő – adatoknak a biztosító részére való továbbítása tekintetében, amelyek a biztosító számára a kockázat vagy a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.
- 31.7. Ha a szerződő/biztosított a biztosítási szerződés szempontjából lényeges körülmények vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alól a kezelőorvosokat nem menti fel, de a szerződés létrejött, úgy a **biztosító annyiban mentesül a fizetési kötelezettség alól**, amennyiben emiatt a szolgáltatás teljesítéséhez

szükséges lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.

## 32. A jognyilatkozatok megtételének szabályai

- 32.1. A biztosítási szerződésben előírt vagy annak tartalmát befolyásoló bejelentéseket, közléseket, a szerződéshez kapcsolódó **jognyilatkozatokat** érvényesen csak írásban lehet megtenni, lehetőleg a biztosító erre a célra készült formanyomtatványán, a biztosító központi egységéhez eljuttatva, feltéve, hogy a felek másban nem állapodnak meg.
- 32.2. Amennyiben a szerződő ideiglenesen vagy véglegesen külföldre távozik, illetve települ, a biztosító számára magyarországi kézbesítési megbízottat kell megneveznie. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.
- 32.3. **A biztosítóhoz eljuttatott jognyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos**, ha az teljes körűen tartalmazza azokat az adatokat, amelyek az adott jognyilatkozat, illetve a jognyilatkozat által kiváltani szándékozott jogcselekmény érvényességéhez szükségesek és a biztosító valamelyik központi szervezeti egységének jut tudomására. Már létrejött szerződés esetében az írásbeli jognyilatkozatok akkor hatályosak a biztosítóval szemben, ha az érintett szerződés és a jognyilatkozat tartalma, a jognyilatkozatot tevő személye egyértelműen beazonosítható, valamint, ha a jognyilatkozatot tevő személy az adott szerződés keretében ilyen nyilatkozat megtételére jogosult.

### A határidők csak a biztosítóval szemben hatályos jognyilatkozatok alapján számíthatók.

Nem tekinthető ajánlattételnek az a nyilatkozat, amikor a biztosítási szándékot nem a biztosító erre a célra készült ajánlati formanyomtatványán írják alá, mivel a biztosításra vonatkozó lényeges adatok így nem kerülnek teljes körűen közlésre, kivéve, ha a felek másban nem állapodtak meg.

## 33. Vegyes rendelkezések

- 33.1. Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltétele eltér a jelen szabályzattól, úgy az adott pontok esetében az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzítettek szerint kell eljárni.
- 33.2. Amennyiben a kiegészítő biztosítások különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a kiegészítő biztosításoknak nincs maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők és nem vásárolhatók vissza.
- 33.3. A szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli tájékoztatás (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal a biztosítási szerződést írásban – indoklás nélkül – felmondhatja. A felmondó nyilatkozat kézhezvételét követően a **biztosító köteles** 15 napon belül a szerződő által a **biztosítási szerződéssel kapcsolatban teljesített befizetésekkel elszámolni**.
- 33.3.1. Ebben az esetben a biztosító a befizetett díjakkal a következőképpen számol el: a szerződő számlája aktuális értékéből levonja a kezdeti adminisztrációs költség időarányos részét (3.32. pont), de visszafizeti a megszűnésig levont egyéb költségeket. A biztosító a kezdeti adminisztrációs költséget 24 hónap alatt számolja el, tehát ez képezi az arányosítás alapját.
- 33.3.2. A felmondott biztosításra a biztosító – az e pont szerinti elszámoláson túl – fizetési kötelezettséggel csak a

felmondás beérkezését követő nap 0. órájáig tartozik, de a szolgáltatásból az esedékes kockázati díjakat is levonhatja.

33.3.3. A szerződő – az őt megillető felmondási jogról – érvényesen nem mondhat le, de nem illeti meg a felmondás joga a szerződőt a hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve ha a szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.

33.4. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése, vagy olyan sérülése esetén, amely annak jogszerű felhasználását megakadályozza, a biztosító a szerződő kérésére a hatályos, eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki. Az új kötvény előállításáért és kiküldéséért a biztosító nem számol fel költséget.

33.5. A jelen szabályzat bevezetése időpontjában – amely megegyezik a szabályzat érvényessége kezdeteként megjelölt dátummal - hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint

- a.) biztosítási adókedvezmény nem érvényesíthető a befizetett biztosítási díj összege után;
- b.) a biztosításból adóköteles kamatjövedelem keletkezik, a kamatjövedelem élet- vagy nyugdíjbiztosítás lejáratú szolgáltatásából, visszavásárlásából vagy részvisszavásárlásából származhat.

A biztosításból származó kamatjövedelem törvényben meghatározott esetben 50 %-kal vagy 100 %-kal csökkenthető (így nem adóköteles).

A biztosításból származó kamatjövedelem nem adóköteles

- lejárat és visszavásárlás esetén, ha a kifizetés a szerződés megkötésének 10. fordulónapját követően történik, és a szerződés megszűnik, továbbá
- a 6 évnél régebben befizetett díjak (felhalmozott tartalék) terhére történő részvisszavásárlás esetén, ha a szerződés nem szűnik meg.

Ha a kifizetés kamatadó kötelesnek minősül, a biztosító a lejáratú, visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.

A szerződésre a hatályos Személyi jövedelemadóról (továbbiakban: SZJA) szóló törvény, és az Adózás rendjéről szóló törvény (továbbiakban: ART) megfelelő rendelkezései érvényesek. Ha a szerződő az ART szerint kifizetőnek minősül, akkor – az előbbi két jogszabályon kívül – a szerződésre mindazon anyagi jogszabályok (pl.

társadalombiztosítási járulékról, egészségügyi hozzájárulásról, foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény, stb.) érvényesek, amelyek érintik a biztosítási jogviszonyból származó jövedelem közteherhiviselési kötelezettségét.

**Az adózással kapcsolatos szabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adózással kapcsolatos további tájékoztatást a biztosító a honlapján ([www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)) tesz közzé.**

33.6. A szerződő, biztosított, kedvezményezett (továbbiakban ügyfél) a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát

- szóban (személyesen, telefonon) vagy
- írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölheti a biztosítóval a lent hivatkozott elérhetőségek révén.

A panasz elutasítása esetén az ügyfelek:

- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél (1013 Budapest, Krisztina körút 39., postacíme: 1535 Budapest, 114. Pf.: 777., tel.: 06-1-489-91-00) fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhetnek, vagy

- a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhatnak, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezhetik.

|                                 |                                                 |
|---------------------------------|-------------------------------------------------|
| Biztosító neve:                 | ERGO Életbiztosító Zrt.                         |
| Társasági formája:              | Zártkörűen működő Részvénytársaság              |
| Székhelyének állama:            | Magyar Köztársaság                              |
| Biztosító székhelye             | 1082 Budapest, Futó u. 47-53.                   |
| Cégjegyzékszám:                 | Cg. 01-10-045982                                |
| Internetes honlapja:            | <a href="http://www.ergo.hu">www.ergo.hu</a>    |
| Panaszkezelő szervezeti egység: | ERGO Életbiztosító Zrt. Ügyfélszolgálat         |
|                                 | 1082 Budapest, Futó u. 47-53. III. emelet       |
| Levelezési cím:                 | 1428 Budapest, Pf.: 5.                          |
| Telefon:                        | (36 1) 877-1111                                 |
| Fax:                            | (36 1) 877-1110                                 |
| E-mail:                         | <a href="mailto:ergo@ergo.hu">ergo@ergo.hu</a>  |
| Felügyeleti szerv:              | Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) |
|                                 | 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.               |

## ERGO Unit Linked életbiztosítás különös feltételei ERGO GARP Secured Value alapbiztosítás

### 1. Általános rendelkezések

- 1.1. Jelen életbiztosítási feltételek az **ERGO Életbiztosító Zrt.** Unit Linked termékeinek Általános Személybiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: UL ÁSZSZ) együtt érvényesek.
- 1.2. A jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az UL ÁSZSZ az irányadó.

### 2. Fogalom meghatározások

#### 2.1. Befektetésre kerülő díjrész

A szerződés egyszeri díjának az a része, amely a szerződéshez kapcsoló befektetési stratégiába befektetésre kerül. A szerződés egyszeri díjától eltérő összeg.

### 3. Biztosított

- 3.1. Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 3.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 70. életévet.

### 4. Biztosítási esemény

- 4.1. A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy
- 4.2. A biztosítási tartam lejárat.

### 5. Biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatások

#### 5.1. Haláleseti szolgáltatás

A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek 4.1. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a befizetett egyszeri díj befektetésre kerülő része (befektetésre kerülő díjrész) 110 %-a és a szerződő számlájának aktuális értéke közül a haláleset időpontjában magasabb összeget fizeti ki.

#### 5.2. Lejárat szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított életben léte esetén a szerződő számlájának lejáratú időpontban aktuális értékét fizeti ki.

### 6. Értékesítési időszak, kockázatviselési kezdet, technikai kezdet, a biztosítás tartama

- 6.1. A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a szerződő ajánlatot tehet a jelen feltételek szerint megkötendő alapbiztosításra. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. május 7-től 2012. július 31-ig tart. A biztosító jogosult arra, hogy az értékesítési időszakot korábban lezárja.
- 6.2. Az UL ÁSZSZ rendelkezéseitől eltérően a biztosítás az ajánlat aláírását követő nap 0 órájkor lép hatályba - kivéve a 2012. május és június hónapban kelt biztosítási ajánlatokat\* - és ekkor kezdődik a biztosító kockázatviselése, feltéve, hogy a biztosítási díjat megfizetik és a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.

\*A 2012. május és június hónapban kelt ajánlatok esetén a biztosítás 2012. július 1-jén lép hatályba és ekkor kezdődik a biztosító kockázatviselése.

- 6.3. Az UL ÁSZSZ rendelkezéseitől eltérően a jelen feltételek alapján 2012. május, június hónapban kelt biztosítási ajánlatok alapján létrejött biztosítási szerződések technikai kezdete 2012. július 1.

- 6.4. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződések tartama fix lejáratú, 2017. augusztus 1-jén jár le.

- 6.5. A biztosítás tartama nem hosszabbítható meg.

- 6.6. A jelen feltételek alapján megkötött biztosításra nem vonatkoznak az azonnali kockázatviselés rendelkezései (UL ÁSZSZ 3.10. pont).

### 7. Díjfizetés

- 7.1. Jelen biztosítás csak egyszeri díjfizetésű lehet.

- 7.2. A szerződés egyszeri díja a befektetésre kerülő díjrész és a jelen alapbiztosítás 2. sz. Függeléke 2. pontjában meghatározott költség – kezdeti kezelési költség - összegével egyezik meg.

- 7.3. A szerződésre a biztosítási tartam alatt eseti díjfizetés (UL ÁSZSZ 19. pont) nem teljesíthető.

- 7.4. A biztosító a díjfizetési gyakorisághoz igazodó minimumdíjat határoz meg, a minimumdíj összegét a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek aktuális függeléke tartalmazza.

- 7.5. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttekor esedékes. A biztosító a befizetett díjat a kockázatviselési kezdetet megelőző időszakban kamatmentes előlegként kezeli.

- 7.6. Az egyszeri biztosítási díj kizárólag banki átutalással fizethető a biztosító által erre a célra meghatározott számlaszámra, és csak a biztosítás pénznemében (euró) fizethető. Ha a szerződő a biztosítási díjat nem a meghatározott számlaszámra és nem euró pénznemben teljesíti, őt terhelik a díjnak a megfelelő számlaszámra való jóváírásának költségei (átkönyvelés költsége, esetleges átváltásból adódó árfolyamvesztés, egyéb felmerülő igazolt költségek).

- 7.7. A szerződő azon a napon teljesíti a díjfizetési kötelezettségét, amikor a díj a biztosító számlájára megérkezik.

### 8. A biztosítási díj befektetése

- 8.1. A biztosító az egyszeri biztosítási díjnak nem a teljes összegét, csak annak egy részét, a befektetésre kerülő díjrészt fekteti be a szerződéshez kapcsolódó befektetési stratégiába.

- 8.2. A befektetésre kerülő díjrész befektetésére 2012. július 1. után kerül sor.

### 9. Értékkövetés

A biztosításra a UL ÁSZSZ szerinti értékkövetés szabályai (24. pont) nem alkalmazhatók.

### 10. A biztosítás pénzneme

- 10.1. A biztosítás pénzneme euró (EUR).

- 10.2. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) euróban értendő.

- 10.3. A szerződő a biztosítás tartama alatt a biztosítás pénznemét nem módosíthatja.

### 11. Kockázati díjak

A jelen alapbiztosítás kockázati díját a jelen különös feltételek függeléke szerinti költséglevonás fedezi, az ott felsoroltakon túl további kockázati díj levonására nem kerül sor.

### 12. Költségek

- 12.1. Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtáját, mértékét és levonásának időtartamát a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

- 12.2. A befektetésekkel kapcsolatos azon költségek, amelyeket bármely harmadik fél a függelékben meghatározott költségeken felül számít fel, a befektetési egységek aktuális árfolyamában jelennek meg.

**13. Kiegészítő biztosítások**

Jelen alapt biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.

**14. Szerződés módosítások**

A biztosítási szerződés tartamának (lejáratának) és a biztosítási összegek módosítására, valamint a Befektetési Stratégia megváltoztatására (UL ÁSZSZ 13. pont) nincs lehetőség.

**15. Visszavásárlás, részvisszavásárlás**

**15.1.** A biztosítás visszavásárolható (UL ÁSZSZ 20. pont). Visszavásárlás esetén a szerződő számlájának a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó aktuális visszavásárlási értéke kerül kifizetésre.

**15.2.** Az aktuális visszavásárlási érték a szerződő számlája aktuális értéke a visszavásárlási költségek levonása után.

**15.3.** A szerződés részvisszavásárlására nincs lehetőség.

**16. A biztosítás megszűnése**

A biztosítás megszűnik:

- p) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájkor, vagy
- q) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- r) a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájkor, vagy
- s) az UL ÁSZSZ 33.3. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0 órájkor, vagy
- t) az UL ÁSZSZ 4.5. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájkor.

**1. sz. Függelék – Eszközalapok és Befektetési Politikájuk**

A szerződő által választható Befektetési Stratégiákban szereplő eszközalapok és ezek befektetési politikája Jelen függelék az ERGO GARP Secured Value Unit Linked életbiztosítás különös feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

**GARP Secured Value Befektetési Stratégia (Tőkevédett euró kötvény eszközalap)**

Az eszközalap portfólió kezelését a Biztosító végzi. Az eszközalap befektetései az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett elkülönített értékpapírszámlán vannak nyilvántartva.

**I. Befektetési célja:** Fókuszban a biztonság. A stratégia befektetési célja, hogy a kötvény nyújtotta biztonságos befektetés lehetőségeit kihasználva a befektetésre kerülő díjrész vonatkozásában a lejárat időpontjára tőkevédelmet és indexhez kapcsolt hozam lehetőséget nyújtson az „Euroland Growth at Reasonable Price Return (Ár-)index” részvényindex alapján.

**II. Befektetéseinek ajánlott időtávja:** határozott tartam. Az eszközalap zárt végű, határozott időre került bevezetésre.

Indulásának időpontja: 2012. július 1.

Lejáratának időpontja: 2017. augusztus 1.

**III. Devizaneme:** euró (EUR)

**IV. Portfóliójának lehetséges elemei:**

A Biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében az UniCredit S.p.A. (székhely: Olaszország, Róma) által kibocsátott indexhez kötött struktúrált kötvénybe (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba) (ISIN kód: XS0763500948) fekteti.

A befektetési eszközök fajtája szerint:

*Struktúrált kötvény:* minimális aránya 0 %, megcélzott aránya 100 %, maximális aránya 100 %.

*Készpénz, számlapénz:* minimális aránya 0 %, megcélzott aránya 0 %, maximális aránya 100 %.

Az eszközalap vagyona likviditási okból legfeljebb 60 napig tartható készpénzben, számlapénzben.

A portfólió kezelője csak az alábbi típusú ügyletek kötésére jogosult:

- a mögöttes befektetési eszközként szolgáló struktúrált kötvény megvásárlására / eladására,
- betét elhelyezésére – amennyiben az eszközalap vagyona készpénzben/ számlapénzben van elhelyezve.

**V. Referencia indexe (hozammérése):** az eszközalap a benne szereplő sajátos hozam struktúra miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel) a teljesítmény összevetése céljából.

**VI. Értékelésre vonatkozó szabályok:**

Az eszközalap befektetési egységeinek kezdeti árfolyama 100 EUR, amely az eszközalap első alkalommal történő értékeléséig változatlan marad. Az eszközalap jelen pont szerinti értékelésére első alkalommal 2012. július 25. után kerül sor. Az eszközalapban szereplő befektetési eszköz értéke megegyezik az UniCredit Bank AG - mint Számítási Megbízott - által a Biztosító, mint portfóliókezelő részére megküldött aktuális értékével.

Az aktuális érték az UniCredit Bank AG – mint Számítási Megbízott – által havonta meghatározott indikatív értékkel egyezik meg. Az eszközalap értékelésére – az eszközalapban szereplő befektetési eszköz sajátos jellegére tekintettel – legalább havonta egy alkalommal sor kerül. Az aktuális visszavásárlási érték meghatározásakor a szerződő számlája aktuális értéke a jelen pont szerinti indikatív érték alapján számított érték.

**VII. Lejáratkori teljesítménye:** az eszközalap jelen befektetési politika szerinti portfóliókezelése a lejárat időpontjára védelmet nyújt a befektetésre kerülő biztosítási díjrészre (lejáratkori tőkevédelem).

A Kibocsátó vállalja, hogy a befektetési eszköz után a Lejárat időpontban a Végleges visszaváltási összeget, azaz a befektetett tőkeösszeg névértékét és az Indexhez kötött visszaváltási összeg összegét fizeti ki:

$$FRA = NA \times \{100\% + \max[Perf_{Végső} - 1; 0]\}, \text{ ahol } 1 = 100\%.$$

Mivel a Kötvények hozama részben függ az Index teljesítményétől, ha ez a teljesítmény negatív vagy nulla, akkor a Kötvények névértéken kerülnek visszaváltásra (azaz a Lejáratú időpontban fizetendő Indexhez kötött visszaváltási összeg nulla lesz).

**Kapcsolódó fogalmak** (a kötvény Végleges feltételei alapján):

**”Meghatározott pénznem”**: euró (EUR).

**”NA”** jelentése: a kötvény névértéke, illetve a befektetési eszközbe fektetett tőke összege, amely az egyes biztosítási szerződések vonatkozásában megegyezik a befektetésre kerülő biztosítási díjrésszel.

**„FRA”** jelentése: Végleges visszaváltási összeg

**”Perf<sub>Végső</sub>”** jelentése: a Volatilitással kiigazított indexteljesítmény, ahogyan az a Végső értékelési időpontban megfigyelésre kerül. **„Végső értékelési időpont”**: 2017. július 14., vagy amennyiben ez nem Index Üzleti Nap, a közvetlenül azt követő Index Üzleti Nap.

**„Index”**: megegyezik a *Euroland Growth at Reasonable Price Return Index*szel [EUR] (WKN: A1N52F, ISIN: DE000A1N52F1), az *Index leírása* című szakaszban meghatározottak szerint.

Megjegyezzük, hogy a jelen Indexhez kötött feltételek vonatkozásában, ha az Indexközlő és a Bloomberg és/vagy a Reuters által kiszámított értékek között eltérés lenne (egyebek között például valamilyen rendkívüli esemény miatt), akkor az Indexközlő által kiszámított indexértékek véglegesek és kötelező érvényűek, hacsak nem történt nyilvánvaló tévedés.

A kétségek elkerülése végett és figyelemmel az alábbi *Az Index módosítása vagy megszüntetése* szakasz rendelkezéseire is, az Index semmilyen más változatát nem lehet figyelembe venni a Végleges visszaváltási összeg kiszámításánál. Lásd még az *Index leírása* szakaszt.

**”Index Üzleti nap”**: jelentése: ”Számítási Nap”, ahogyan az az *Index leírásban* szerepel.

**”Index leírása”**: megegyezik az Index leírásával, ahogyan az a 2. sz. Függelékben – Index Leírása szerepel

**”Indexközlő”**: megegyezik az UniCredit Bank AG-val.

**”Indexérték”**: jelentése: az Index értéke, ahogyan azt az Indexközlő közlésezi bármelyik Index Üzleti Napon ( az *Index leírásban* ”Index(t)”-ként említve).

**„Kezdő értékelési időpont”**: jelentése: 2012. július 2., vagy amennyiben ez nem Index Üzleti Nap, a közvetlenül azt követő Index Üzleti Nap (és együtt a Végső Értékelési időponttal, mindegyik egy **Értékelési Időpont**).

**„t Megfigyelési nap”** jelenti bármelyik Index Üzleti Napot a Megfigyelési Időszakban.

**„Megfigyelési időszak”**: jelenti a Kezdő értékelési időponttól (ezt a napot is beleértve) a Végső értékelési időpontig (ezt a napot is beleértve) tartó időszakot.

**„Tényleges volatilitás a t Megfigyelési napon ( $\sigma_t$ )”**: a Tényleges volatilitás bármely t Megfigyelési napon, amely az Index értékére hivatkozással kerül kiszámításra minden egyes releváns j Volatilitásszámítási napon a következő képlet alapján:

$$\sigma_t = \sqrt{252} \times \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{60} \left( \ln \left( \frac{I_{t+61-i}}{I_{t+60-i}} \right) \right)^2}{60}}$$

Ahol:

**„I<sub>j</sub>”** az Index értéke minden egyes releváns j Volatilitásszámítási napon;

**„ln”** a természetes alapú logaritmus;

**„j Volatilitásszámítási nap”**: jelenti minden egyes Index Üzleti Napot a Volatilitásszámítási időszakban, kezdve j=0 értéktől;

**„Volatilitásszámítási időszak”** az az időszak, amely a Kezdő volatilitásszámítási naptól (beleértve ezt a napot is) a releváns t Megfigyelési napig tart (beleértve ezt a napot is) tart;

**„Kezdő volatilitásszámítási nap”**: a releváns t Megfigyelési napot 61 Index Üzleti Nappal megelőző nap;

**„Reuters oldal”** jelentése: amikor bármilyen kijelölt oldallal összefüggésben használt ez a kifejezés, a Reuters Szolgálat kijelölt megjelenítő oldalát jelenti.

**„Volatilitással kiigazított indexteljesítmény”** ( $Perf_t$ ) az Index teljesítménye bármely Megfigyelési napon, amelyet az alábbi képlet szerint kell kiszámítani (a Volatilitással kiigazított indexteljesítményt a Kezdő értékelési időpontban ( $Perf_0$ ) 100%-nak véve):

$$Perf_t = 0, \text{ ha } t = 0 \quad Perf_t = Perf_{t-1} \times \left( 1 + \omega_{t-1} \times \left[ \frac{I_t}{I_{t-1}} - 1 \right] \right)$$

ahol  $t > 0$  és  $Perf_0 = 100\%$

**„I<sub>t</sub>”**: az Index értéke bármely t Megfigyelési napon.

**„I<sub>t-1</sub>”**: az Index értéke a releváns Megfigyelési napot közvetlenül megelőző Megfigyelési napon.

„Perf<sub>t-1</sub>”: jelenti a Perf<sub>t</sub>-t a releváns Megfigyelési napot közvetlenül megelőző Megfigyelési napra vonatkoztatva.

$\omega_0$  : az első Megfigyelési napon ( $t=0$ ) érvényes súly, amely 100% és a Célvolatilitásnak (meghatározását lásd lejjebb) és a Tényleges volatilitásnak a Kezdő értékelési időpontban ( $\sigma_0$ ) számított hányadosa közül a kisebbik.

$\omega_t$ : minden további Megfigyelési napon alkalmazott súly, amely abban az esetben egyezik meg az előző Megfigyelési nap súlyával ( $\omega_{t-1}$ ), ha a Célvolatilitás és a Tényleges volatilitás  $t$  Megfigyelési napi (meghatározását lásd lejjebb) hányadosa és a 100%-os érték közül a kisebbik beleesik a  $\omega_{t-1}$  95%-a és a  $\omega_{t-1}$  105%-a közötti sávba (ha nem egyenlő a 95%-os és 105%-os határokkal akkor tartozik bele a sávba) . Egyéb esetben a  $t$  Megfigyelési nap súlya a 100% és Célvolatilitás és a Tényleges volatilitás  $t$  Megfigyelési napi hányadosa közül a kisebbik.

$\omega_{t-1}$ : jelenti a súlyt ( $\omega_t$ ) a releváns Megfigyelési napot közvetlenül megelőző Megfigyelési napra vonatkoztatva.

„Célvolatilitás értéke”: 13%.

Jelen függelék magyar nyelvű szövege nem az UniCredit S.p.A. által kiadott kibocsátási dokumentáció hivatalos fordítása, attól való bármilyen eltérése esetén az UniCredit S.p.A. által kiadott kibocsátási dokumentáció eredeti, hivatalos szövege az irányadó.

### VIII. Futamidő alatti teljesítménye:

Az eszközalap futamidő alatti teljesítménye a befektetési egységek mindenkor aktuális árfolyamában tükröződik vissza.

A befektetési eszköz fix kamat fizetését is vállalja.

A fix kamatozás jellemzői:

Kamat mérték: 2012-ben egyszeri 1,25 % kamat, 2013-tól 2017-ig 1,25 % évente, évente utólag fizetett.

Kamat alapja: a kötvény névértéke.

Kamat fizetési napok: 2012. augusztus 1.

2013. augusztus 1.

2014. augusztus 1.

2015. augusztus 1.

2016. augusztus 1.

2017. augusztus 1.

az utolsó kamatfizetési nap 2017. augusztus 1., a lejárat napja; ha a kamatfizetési nap nem munkanapra esik, akkor a kamatfizetés a rákövetkező első munkanapon esedékes.

**A Befektetési Stratégia futamidő alatti teljesítményében a fix kamat nem kerül figyelembe vételre, mivel az a kezdeti adminisztrációs költség, a kockázati díj és fenntartási költség fedezetére levonásra kerül az Alapbiztosítás 2. sz. Függeléke szerint.**

**IX. Befektetési kockázat vállalása: a Biztosító tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a szerződő viseli a befektetési kockázatot.**

**Az eszközalap által nyújtott tőkevédelem nem a teljes befizetett biztosítási díjra, csak a befektetésre kerülő díjrészre vonatkozik.**

**Az eszközalap által nyújtott tőkevédelem csak a lejárat időpontjára vonatkozik, a biztosítási szerződés idő előtti megszűnése esetén a tőkevédelem nem érvényes.**

**A biztosító nem vállal felelősséget sem az eszközalapban szereplő kötvény árfolyamára, sem a kötvény kibocsátójának fizetőképességére.**

**X. Kockázati besorolás:** az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása a futamidő alatt közepes kockázatú befektetésnek, a lejárat időpontjára vonatkozó tőkevédelem miatt összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősül.

**XI. A Befektetési Stratégiát érintő rendkívüli helyzetben követendő eljárás, a biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételei:**

*Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító korlátozhatja az GARP Secured Value Befektetési Stratégiába való befektetést, illetve a befektetések kivonását az alábbiak szerint:*

A biztosító jogosult a befektetési stratégiába (eszközalapba) történő befektetést, illetve a befektetési stratégia (eszközalap) befektetési egységeinek átváltását felfüggeszteni a befektetési stratégiában (eszközalapban) lévő befektetési eszközt érintő rendkívüli pénzügyi helyzet (pl. a piaci likviditás hiánya, forgalomképtelenség, stb.) miatt vagy hatósági döntés alapján.

A felfüggesztésről a biztosító a honlapján ([www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)) tájékoztatást tesz közzé.

a, A biztosító a felfüggesztés ideje alatt jogosult a hozzá beérkezett biztosítási ajánlatokat visszautasítani és a befizetett biztosítási díjat a szerződőnek kamatmentesen visszafizetni, melyről a szerződőt haladéktalanul értesíti.

b, A biztosító az UL ÁSZSZ 20. pontjához (Visszavásárlás, részvisszavásárlás) és 25. pontjához (A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok) kapcsoló teljesítési kötelezettségét az alábbiak szerint korlátozhatja:

Ha a biztosító szolgáltatási vagy visszavásárlási összeg teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és e miatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatása, a visszavásárlás teljesítését felfüggeszteni. A biztosító erről a szolgáltatás, a visszavásárlási összeg esedékességekor írásban értesíti a jogosultat.

A biztosító a szolgáltatást vagy visszavásárlást a befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő első átváltási napon, az aznap érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

### AZ ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ LEGJELLEMZŐBB BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

*Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinél vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni.*

Az ERGO GARP Secured Value unit linked életbiztosításban a befektetési kockázatot a szerződő viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elveszítheti.

Hosszú távon a magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni, a magasabb kockázat pedig azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni.

Önmagában a múltbeli hozam nem tekinthető az egyetlen figyelembe veendő ismérvnek és nem jelent ígéretet a jövőbeli hozamra.

Ha a szerződő sürgősen szeretne a megtakarításához hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt nem mindegy, hogy azt milyen időpontban teszi meg. A biztosítási szerződés idő előtti megszűnésekor a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

**A befektetési egységek birtoklása – különösen rövidtávon – magában hordozza a befektetési egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is, amelyre az alábbi kockázati tényezők jelentős hatással lehetnek.**

**Partner kockázat:** az a kockázat, amelyet a vagyongazdálkodó az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel. A vagyongazdálkodó a partnerkockázat kezelésére szigorú partnerminősítést alkalmaz.

**Politikai, gazdasági kockázat:** a célországok – amelyekbe az eszközalapok befektetései irányulnak – mindenkorai politikai stabilitása, helyzete, politikai irányvonala megváltozhat. Emiatt az ezen országokban megszerzett befektetések értéke akár rövid, akár hosszú távon ingadozhat. A befektetéseket kedvezőtlenül érinthetik a jogszabályi változások, valamint az adózási, illeték, stb. hatósági intézkedések.

A gazdasági kockázatok körében a gazdasági növekedéssel, a banki hitelezési politikával, a devizaárfolyamokkal kapcsolatos változásokból eredő bizonytalanságok hatása kedvezőtlenül érintheti az eszközalapok értékét. Negatív hatással lehet az eszközalap hozamára az infláció növekedése, a kamatpolitika kedvezőtlen változása, az állami költségvetés deficitje.

**Nemzetközi politikai tényezők:** A nemzetközi politikai helyzet, különösen a befektetésekkel megcélzott ország(ok) nemzetközi megítélése, annak kedvezőtlen változása erős hatást gyakorolhat ezen ország(ok) pénz- és tőkepiaci árfolyamainak alakulására is. Az esetleges kedvezőtlen hatások negatívan befolyásolhatják a részvények és az állampapírok árfolyamát, és ezen keresztül az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek nettó eszközértékét.

**Nemzetközi gazdasági tényezők:** A nemzetközi gazdaság helyzetének alakulása - a befektetésekkel megcélzott ország(ok) világ gazdaságba történő erőteljes beágyazódottsága következtében - közvetlen befolyással bír ezen ország(ok) pénz- és tőkepiacainak alakulására is. Az utóbbi évek tapasztalatai alapján nem zárható ki olyan esemény, amely akár váratlanul is megváltoztathatja a nemzetközi pénz- és tőkepiacok alakulását. A nemzetközi pénz- és tőkepiacokon bekövetkezett események egyes esetekben akár fokozott mértékben is hatással lehetnek az értékpapír piacok folyamataira, és így befolyásolhatják az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékének alakulását.

**Politikai és gazdasági tényezők:** A befektetésekkel megcélzott ország(ok) kormányainak politikája, a politikai irányvonal esetleges megváltozása jelentős hatást gyakorolhat az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek portfóliójában szereplő értékpapírok árfolyamára, mely az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékét kedvezőtlen irányban is befolyásolhatja. Szintén komoly hatással lehet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékére ezen ország(ok) gazdasági helyzetének alakulása, a gazdaság pillanatnyi külföldi megítélése és esetleges jogszabályi változások, illetve korlátok.

**Infláció és a piaci kamatszint alakulása:** A befektetésekkel megcélzott ország(ok) inflációs rátája, illetve a piaci kamatszint esetleges emelkedése hátrányosan érintheti a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamát, s ez az eszközalapok nettó eszközértékét jelentősen csökkentheti. Előfordulhat, hogy a kamatszint alulmarad az infláció mértékéhez képest, amely negatív reálhozamot eredményezhet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek eszközei tekintetében.

A tartam során a kötvény másodpiaci ármozgásai miatt az eszközalap árfolyama jelentős ingadozást mutathat.

**Likviditási kockázat:** Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok, illetve az eszköz értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacra vagy betéti piacokra, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek eszközértékére. A Biztosító a likviditási kockázat kezelésére opciós eladási szerződéssel rendelkezik az eszközalapban szereplő kötvényre az eszközalap futamidejével megegyező időtartamra.

**Kibocsátói kockázat:** A kibocsátói kockázat a befektetési eszköz kibocsátójához kapcsolódó kockázat.

Amennyiben az eszközalap által birtokolt befektetési eszköz kibocsátója fizetésképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, vagy a fizetési kötelezettségének nem megfelelő időben – pl. az értékpapír lejáratát megelőzően - tesz eleget, ez a hitelezési és tulajdoni jogviszonyt megragadó értékpapírok értékét és ezen keresztül az eszközalap nettó eszközértékét, illetve a befektetési egységek árfolyamát negatívan befolyásolja.

**Az eszközalap által nyújtott, a befektetésre kerülő díjrészre vonatkozó lejáratkori tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az eszközalapban szereplő befektetési eszközt kibocsátó UniCredit S.p.A. (székhely: Olaszország, Róma) (továbbiakban: kibocsátó) teljesíti fizetési kötelezettségeit és nem válik fizetésképtelenné. Abban a szélsőséges és kis bekövetkezési valószínűségű helyzetben, ha kibocsátó fizetésképtelensége állna elő, az eszközalapban szereplő kötvény kifizetési megígírései meghíúsulhatnak és ezzel az eszközalap által vállalt lejáratkori tőkevédelem nem teljesül.**

**Koncentrációs kockázat:** kockázatot jelent, ha a befektetések egy bizonyos befektetési eszközre vagy piacra koncentrálnak. Ezáltal ugyanis az eszközalap eszközértéke erősen függ az adott eszköz, illetve piac mozgásától.

Az eszközalap esetén a koncentrációs kockázat a befektetési eszköz kibocsátójához kapcsolódóan nyilvánul meg.

A Portfóliókezelő az eszközalap portfóliójának 100 %-át ugyanabba a befektetési eszközbe helyezheti, ami a koncentrációs kockázatot fokozza.

**Devizaárfolyam kockázat:** ha az eszközalap eszközértékének és árfolyamának megállapítása eltérő devizában történik, mint a mögöttes eszközök devizaneme, akkor az eszközérték illetve az árfolyam értékének alakulása nemcsak a mögöttes eszköz értékétől, hanem a devizaárfolyamok változásától is függ. Az eszközalap vonatkozásában devizaárfolyam kockázat nem merül fel.

**Részvényárfolyamok alakulása:** amennyiben az eszközalap befektetései egy része részvényekben kerül elhelyezésre a részvényárfolyamok alakulása kihatással lehet az eszközalap árfolyamára. Az eszközalapban szereplő befektetési eszköz jellegére tekintettel az eszközalap vonatkozásában ezen kockázat az eszközalap hozamát meghatározó indexkosár alkotóelemei vonatkozásában merül fel.

**Indexhez kapcsolt befektetési eszköz kockázati pozícióból eredő kockázat:** az eszközalapban szereplő befektetési eszköz hozamának alakulására a befektetési eszközben meghatározott részvényindex (árindex) változása, volatilitása, valamint az euróban denominált befektetések piaci hozamszintjének alakulása jelentős hatással van. A befektetési eszközben rögzített árindex átlagos teljesítményének növekedése és a piaci hozamszint csökkenése növelik, az árindex átlagos teljesítményének csökkenése és a piaci hozamszint növekedése csökkenti a befektetési eszköz árfolyamát. A strukturált befektetési eszköz által a lejáratkor fizetett, az indexhez kapcsolt hozamot meghatározó árindex árfolyama és annak változása befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Lejárat előtti visszavásárlás esetén az indexhez kapcsolt hozamot befolyásoló részvényindex mozgásaiból adódó magas kockázattal kell számolni. Az index korábbi teljesítményéből az index jövőbeni teljesítményére nem vonható le megbízható következtetés.

#### A Befektetési Stratégiát jellemző kockázati tényezők értékelése

Az alábbi táblázat mutatja, hogy az egyes kockázatok milyen mértékben jellemzőek a Befektetési Stratégiára (1-6 közötti Skálán, az alacsony kockázattól a magas kockázatiig terjedően):

| Kockázat                                                         | GARP Secured Value<br>Befektetési stratégia |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Partner kockázat                                                 | 2                                           |
| Politikai, gazdasági kockázat                                    | 2                                           |
| Infláció és a piaci kamatszint alakulása                         | 3                                           |
| Likviditási kockázat                                             | 5                                           |
| Kibocsátói kockázat                                              | 2                                           |
| Koncentrációs kockázat                                           | 6                                           |
| Devizaárfolyam kockázat                                          | 0                                           |
| Részvényárfolyamok alakulása:                                    | 5                                           |
| Indexhez kapcsolt értékpapír kockázati pozícióból eredő kockázat | 6                                           |

#### TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A vonatkozó jogszabályok alapján a unit linked életbiztosítások esetében befektetései elhelyezéséről és aktuális értékéről napi tájékoztató lehetőséget biztosítunk honlapunkon

[www.ergo.hu](http://www.ergo.hu) vagy a (06 1) 87 71 111 telefonszámon.

Székhely: 1082 Budapest, Futó u. 47-53.  
Levelezési cím: 1428 Budapest, Pf.: 5.

E-mail elérhetőségünk: [ergo@ergo.hu](mailto:ergo@ergo.hu)

### ERGO Életbiztosító Zrt.

## 1. sz. Függelék Kiegészítése

Tájékoztatás a kötvény Végleges feltételeiről: a Biztosító a kötvény kibocsátása - 2012. július 2. után a kötvény Végleges feltételeiről a honlapján ([www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)) ad tájékoztatást.

**ERGO GARP Secured Value Unit Linked életbiztosítás különös feltételeinek (alapbiztosítás)****2. sz. Függeléke**

Jelen függelék az ERGO GARP Secured Value Unit Linked életbiztosítás különös feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

**1. Minimális díj:**

Minimális egyszeri díj: 25.000 Euró

**2. Kezdeti kezelési költség:**

Mértéke: a befektetésre kerülő díjrész 1%-a.

A Biztosító a kezdeti kezelési költséget a kötvényesítéskor vonja le.

**3. Kezdeti adminisztrációs költség:**

Mértéke: a befektetésre kerülő díjrész 1,25%-a, fedezete a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény által 2012. augusztus 1-jén fizetett fix kamat.

A Biztosító a kezdeti adminisztrációs költséget a szerződés tartama alatt egy alkalommal, előre vonja le a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény 2012. augusztus 1-jei kamatfizetési időpontjával azonos időpontban.

**3. Kockázati díj, fenntartási költség:**

Mértéke: a befektetésre kerülő díjrész 1,25 %-a évente, fedezete a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény által fizetett fix kamat.

A Biztosító a kockázati díjat és a fenntartási költséget a szerződés tartama alatt évente egy alkalommal, utólag vonja le a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény kamatfizetési időpontjaival azonos időpontokban.

A szerződést terhelő kockázati díj és fenntartási költség 2013. augusztus 1-jén, 2014. augusztus 1-jén, 2015. augusztus 1-jén, 2016. augusztus 1-jén és a lejárat napján, 2017. augusztus 1-jén – a kamatjávírás időpontjában - kerül levonásra, oly módon, hogy a fizetett kamat a biztosítót illeti meg a kockázati díj és a fenntartási költség fedezetére.

A kockázati díj és költséglevonás elszámolása:

- a 2013. augusztus 1-jei kamatfizetés az 1. biztosítási év,
- a 2014. augusztus 1-jei kamatfizetés a 2. biztosítási év,
- a 2015. augusztus 1-jei kamatfizetés a 3. biztosítási év,
- a 2015. augusztus 1-jei kamatfizetés a 4. biztosítási év,
- a 2017. augusztus 1-jei kamatfizetés az 5. biztosítási év és az 5 évesnél hosszabb tartamú szerződések esetén a 6. biztosítási év

kockázati díjára és fenntartási költségére kerül elszámolásra.

A kockázati díj és a fenntartási költség levonása nem érinti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számát, mivel a kockázati díj és a fenntartási költség mértéke és összege megegyezik a kötvény által fizetett fix kamattal, és a kockázati díj levonás és a költséglevonás egybeesik a kamat kifizetésének esedékességével.

**4. Kezdeti adminisztrációs költség / Adminisztrációs költség:**

A szerződést nem terheli.

**5. Visszavásárlás költsége:**

Visszavásárlás esetén a Biztosító az alábbiak szerint meghatározott visszavásárlási költséget vonja le:

$$VV_t = NAV \times k_t,$$

ahol

$VV$ : a visszavásárlási értéket,

$NAV$ : az aktuális egy egységre jutó nettó eszközérték és a befektetési egységek darabszámának szorzatát jelenti.

$$k_t = 0,925 \quad t = 0,$$

$$k_t = 0,995 \quad 1 \leq t \leq 5,$$

Ahol  $t$ : a biztosítás technikai kezdetétől számított eltelt teljes biztosítási évek számát jelenti.

**6. Választható befektetési stratégia:**

- GARP Secured Value Befektetési Stratégia