



ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások



Ügyfélértájkóztató

ERGO Befektetési egységekhez kötött
Életbiztosítások Általános Feltételei

ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött
Életbiztosítás Különös Feltételei

Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei
az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez
kötött Életbiztosításhoz

Hatályos 2012. február 10-től

Tartalomjegyzék

Ügyfélértékelő	5	ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött	
ERGO Befektetési egységekhez kötött		Életbiztosítás Különös Feltételei	19
Életbiztosítások Általános Feltételei	6	I. Általános rendelkezések	19
I. A szerződéssel kapcsolatos fogalmak	6	II. A biztosítási szerződés tartama, területi hatálya	19
II. Általános rendelkezések	7	III. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei	19
III. A biztosítási szerződés alanyai	7	IV. A biztosítási esemény, az alaptulajdonosi szolgáltatás	19
IV. A biztosítási szerződés létrejötte	7	V. A biztosítási díj	20
V. A biztosítási szerződés hatályba lépése, a kockázatviselés kezdete	8	VI. A díjfizetés elmulasztásának következményei, díjmentesítés, reaktiválás	20
VI. A biztosítási szerződés tartama, területi hatálya	8	VII. Tranzakciók a szerződő számláján	20
VII. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei	8	Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei	
VIII. A biztosítási szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	9	ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosításhoz	21
IX. A biztosítási díj befektetése	10	Általános rendelkezések	21
X. A befektetési kockázat vállalása	11	A. Keresőképtelenség miatti díjtávallás feltételei	21
XI. Biztosítási esemény	11	I. A biztosítási szerződés alanyai	21
XII. Általános kizárások	11	II. A biztosítási szerződés létrejötte	21
XIII. A biztosítási díj	12	III. A biztosítási szerződés hatályba lépése, a kockázatviselés kezdete	21
XIV. A biztosítási szerződést terhelő díjak, költségek	12	IV. A keresőképtelenség miatti díjtávallás kiegészítő biztosítás megszűnésének esetei	21
XV. A díjfizetés elmulasztásának következményei, díjmentesítés, reaktiválás	13	V. A biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatása	21
XVI. Értékkövetés	14	VI. A biztosító teljesítésének feltételei	22
XVII. A biztosítási díj és a kiegészítő biztosítások módosítása	14		
XVIII. Tranzakciók a szerződő számláján és eseti díjas számláján	14		
XIX. A biztosítási szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása	15		
XX. A biztosító szolgáltatása	15		
XXI. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól	16		
XXII. Személyes adatok kezelése	16		
XXIII. Vegyes és záró rendelkezések (jognyilatkozatok, a biztosítási kötvény elvesztése, elévülés, vonatkozó jogszabályok, adózással kapcsolatos szabályok)	18		

Ügyfélértékelő

Az életbiztosítási szerződés jellemzőiről az ERGO Életbiztosító Zrt. ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételei, a biztosítási termékre jellemző Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei és a Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosításhoz adnak tájékoztatást.

A biztosítási időszakkal és tartammal, a kockázatviselés kezdetével, a biztosítási eseménnyel, a díjfizetéssel, a díjmódosítás módjával, idejével, a biztosító szolgáltatásával, annak teljesítési módjával, idejével, a szerződés megszűnésének eseteivel, a szerződés felmondásának feltételeivel, a biztosító mentesülésének feltételeivel, az alkalmazott kizárásokkal, az értékkövetés módjával és mértékével kapcsolatos részletes szabályokat a fenti feltételek tartalmazzák.

A könnyebb tájékozódás érdekében e szabályokra vonatkozó rendelkezéseket szürke háttérrel jelöltük, ezért a biztosítási ajánlat aláírása előtt szíveskedjék a fenti feltételeket áttanulmányozni.

Az ügyfelek az esetleges panaszukat az ERGO Életbiztosító Zrt. székhelyén (1082 Budapest, Futó utca 47-53., levelezési cím: 1428 Budapest, Pf. 5.), a 06-1-877-1111-es telefon- illetve 06-1-877-1110-es faxszámon, szóban, írásban vagy e-mailen az ergo@ergo.hu címen adhatják elő.

A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

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: 1534 Budapest, BKKP 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.

A panasz vagy a jogvita rendezésének sikertelensége esetén a bírói út igénybevétele is lehetséges.

Tájékoztatjuk, hogy a biztosító csak a feladatai ellátásához szükséges (a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással összefüggő) adatokat, mint biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosult kezelni. Biztosítási titoknak minősül minden olyan - államtitoknak és szolgálati titoknak nem minősülő - a biztosító rendelkezésére álló adat, amely a biztosító ügyfeleinek (ide értve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosítási titok tekintetében időbeli korlátozás nélkül - kivéve, ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a biztosító és a biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Az életbiztosítási szerződésre és az abból fakadó igények érvényesítésére a magyar jog szabályait kell alkalmazni.

Javasoljuk, hogy a biztosítási ajánlat aláírása előtt ismerje meg, gondosan tanulmányozza át a szerződési feltételeinket, szükség esetén kérjen segítséget megbízott közvetítőinktől. Tájékoztatjuk, hogy szerződéses jogviszonyunk fennállása alatt az egymáshoz intézett jognyilatkozatok csak írásban érvényesek.

ERGO Életbiztosító Zrt.

Biztosító neve:	ERGO Életbiztosító Zrt.
Társasági formája:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelyének állama:	Magyarország
Biztosító székhelye:	1082 Budapest, Futó u. 47-53.
Cégjegyzékszám:	Cg. 01-10-045982
Biztosító levelezési címe:	1428 Budapest Pf. 5.
Internetes honlapja:	www.ergo.hu
Panaszkezelő szervezeti egység:	ERGO Életbiztosító Zrt. Ügyfélszolgálat, 1082 Budapest, Futó u. 47-53. III. emelet
Telefon:	(36 1) 877-1111
Fax:	(36 1) 877-1110
E-mail:	ergo@ergo.hu
Felügyeleti szerv:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételei

I. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos fogalmak**Eszközalap:**

A biztosító eszközei között elkülönítetten nyilvántartott eszközállomány, mely értékének alakulása a befektetési egységekhez kapcsolt életbiztosítás szolgáltatásait meghatározza. Az eszközalapot jellemzi az elszámolás devizaneme, a benne található eszközök típusa, ára, mely alapján leírható az eszközalap befektetési elve.

Biztosítási díj:

A szerződő által folytatólagosan, rendszeresen vagy egyszeri alkalommal fizetendő biztosítási díj.

Eseti díj:

A szerződő által a rendszeres vagy egyszeri díjon felül, esetenként fizetett díj.

Alapbiztosítás:

A szerződő és a biztosított által kötelezően választott biztosítási kockázat, mely része a biztosítási szerződésnek és a biztosított életére szól.

Kiegészítő biztosítás:

A szerződő és a biztosított által feltételelesen és biztosítási terméként különböző készletből választható biztosítási kockázat, mely az alapbiztosítás kiegészítéseként része a biztosítási szerződésnek és a biztosított életére vagy egészségi állapotára szól.

Kockázati díj:

A biztosítási díj része, a biztosítási szerződésben megjelölt és a biztosított életével vagy egészségi állapotával kapcsolatos alap- és kiegészítő biztosítási szolgáltatások ellenértéke.

Befektetési egységek:

Egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás tartaléka:

Az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjakból és az elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésenként tartalékol. A biztosító ezt a tartalékot a szerződő számláján lévő befektetési egységek megoszlásának megfelelően különböző eszközalapokba fekteti.

Értékelési nap:

Az a nap, amikor a biztosító az általa létrehozott eszközalapokat értékeli. Az értékelési napon meghatározott árfolyam a következő értékelési napig érvényes, amennyiben az eszközalap leírás másképpen nem rendelkezik. Az eszközalap értékelése minden naptári hét legalább egy munkanapján megtörténik.

Díjjóváírás:

Az a folyamat, mely során a biztosító a hozzá beérkezett és egyértelműen azonosított díjat átszámítja befektetési egységekké.

Átváltás időpontja:

Az a nap, amikor a biztosító a befizetett díjak költségek és kedvezmények érvényesítése után fennmaradó részét befekteti a szerződő által választott eszközalap(ok)ba, illetve a befektetési egységeket eladja a szolgáltatás teljesítése érdekében.

Eszközalap nettó eszközértéke:

Az eszközalap eszközeinek értéke csökkentve az eszközalap kötelezettségeinek értékével.

Befektetési egységek árfolyama:

Az értékelési napon az eszközalap nettó eszközértéke osztva az eszközalap összes befektetési egységeinek darabszámával az eszközalap devizanemében kifejezve.

Szerződő számlája:

A biztosító által létrehozott számla, mely a biztosítási szerződésre beérkező biztosítási díj, a hozamok, illetve költségek, valamint a szerződő különböző eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Szerződő eseti díjas számlája:

A szerződő számlájához kapcsolódó elkülönített számla, mely a biztosítási szerződésre beérkező eseti díjak, a hozamok, illetve költségek, valamint a szerződő eseti díjakból képzett befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Hozam:

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

A biztosítási szerződés aktuális értéke:

A szerződő számláján és eseti díjas számláján nyilvántartott befektetési egységek darabszámának és a befektetési egységek aktuális árfolyamának a szorzata.

Visszavásárlási érték:

A biztosítási szerződés aktuális értékének és a visszavásárlás költségének különbözete.

Biztosítási összeg:

A biztosítási szerződésben megjelölt és a biztosított életével és egészségi állapotával kapcsolatos alap- és kiegészítő biztosítási szolgáltatások összege, a biztosító szolgáltatásának mértékét meghatározó, a biztosítási kötvényben számmal leírt érték.

II. Általános rendelkezések

1. Az ERGO Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) díjfizetés ellenében a létrejött életbiztosítási szerződésben foglalt szolgáltatást nyújtja.
2. A biztosítóval kötött életbiztosítási szerződésre (a továbbiakban: biztosítási szerződés) a jelen ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételei (a továbbiakban: általános feltételek), a biztosítási termékre jellemző Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (a továbbiakban: különös feltételek), a Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei (a továbbiakban: kiegészítő biztosítások feltételei), A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (továbbiakban: eszközalap leírás, a hivatkozott dokumentumok együtt: biztosítási feltételek), a biztosítási kötvény, a biztosítási ajánlat és annak mellékletei, valamint a mindenkor hatályos magyar jogszabályok az irányadók.
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 tekintendő a hiteles szövegnek.

III. A biztosítási szerződés alanyai

1. A biztosító a biztosítási díj megfizetése ellenében viseli a biztosítási kockázatot és vállalja a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítését.
2. A szerződő (biztosítást kötő fél) az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és kötelezettséget vállal a biztosítási díj megfizetésére / aki a biztosítási díjat megfizeti. Szerződő lehet természetes személy, jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, aki/amely az érdekkörébe tartozó természetes személyre vagy személyekre a biztosítóval a szerződésben meghatározott feltételek szerint a biztosítást megköti. A szerződő és a biztosított írásbeli beleegyezésével harmadik személy a biztosító hozzájárulásával a szerződésbe új szerződőként beléphet (szerződőcsere).
3. A biztosított az a természetes személy, akinek az életére vagy egészségi állapotára a biztosítási védelem kiterjed. Amennyiben a szerződő és a biztosított egymástól eltérő személy, akkor a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A szerződő írásbeli hozzájárulásával a biztosított a szerződésbe szerződő félként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.
4. A biztosítási szerződést a biztosított személyére akkor lehet megkötni, ha a biztosítási szerződés lejáratakor a biztosított életkora (lejáratkori életkor) nem több, mint a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben meghatározott életkor. A biztosító a különböző kiegészítő biztosítási szolgáltatások tekintetében eltérő életkor korlátot határozhat meg a kiegészítő biztosítások feltételeiben.

5. A biztosított belépési életkora a biztosítási szerződés technikai kezdetének naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség, lejáratkori életkora pedig a biztosítási tartam végének naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség. A biztosított legalacsonyabb és legmagasabb belépési életkorát a biztosító hatályos Díjszabása tartalmazza.
6. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselője köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
7. A kedvezményezett az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződő az ajánlattételkor, illetve a biztosítás tartama alatt bármikor kedvezményezettet jelölhet, valamint azt módosíthatja. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis. Amennyiben a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik, a kedvezményezett kijelölése hatályát veszíti. Ha a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölés érvénytelen, illetve hatályát veszítette, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított, a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) pedig a biztosított örököse(i).
8. A szerződő a biztosított hozzájárulásával a szolgáltatási összeget engedményezheti valamely, a szerződésben meghatározott hitelintézet részére, a szerződőnek e hitelintézettel fennálló jogviszonyából folyó kötelezettsége teljesítése biztosítékául. A kötelezettség teljesítésén felül fennmaradó összegre nézve más kedvezményezett személy is jelölhető.

IV. A biztosítási szerződés létrejötte

1. A biztosítási szerződés megkötésére a szerződő tesz írásbeli ajánlatot a biztosító részére. A biztosítási szerződés a szerződő és biztosító közötti megállapodással jön létre.
2. A biztosítási szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve - ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem kifogásolja, úgy - a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.
3. Ha a biztosítási ajánlat megtételekor a szerződő megfizeti a biztosítás első díját, akkor azt a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződő részére visszautalja.
4. Az ajánlat értékelése során a biztosító kockázatelbírálást végez. Ennek során kérheti a biztosított egészségi nyilatkozatát, orvosi vizsgálatát, illetve a biztosított egyéb írásbeli nyilatkozatát. A biztosítónak jogában áll ellenőrizni az előtte ily módon ismertté vált adatokat. A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálat eredményét az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
5. A szerződő és a biztosított nyilatkozatai, a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok, valamint az orvosi vizsgálat eredménye az ajánlat, illetőleg a biztosítási szerződés részét

képezik. A szerződő és a biztosított köteles a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kitölteni.

6. A kockázatbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja (az ajánlattal megegyező vagy attól eltérő tartalommal) vagy elutasítja. Az írásbeli megállapodást, illetőleg a biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény kiállítása pótolja.
7. Amennyiben a kötvény tartalma eltér az ajánlattól és a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a biztosítási szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A biztosító köteles a kötvény átadásakor az eltérésre a szerződő figyelmét írásban felhívni. Amennyiben a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
8. A biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
9. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött biztosítási szerződés eltér a jelen biztosítási feltételektől és a hatályos Díjszabástól, a biztosító az ajánlatnak a biztosító székhelyére való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a biztosítási szerződést a jelen biztosítási feltételeknek és a hatályos Díjszabásnak megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát elutasítja, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosító a biztosítási szerződést a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától, illetve a módosító javaslat kézbesítésétől számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja. Ebben az esetben a biztosító a biztosítás díját a szerződőnek visszautalja a felmerült időarányos költségek érvényesítése után.
10. A biztosító az ajánlatot annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja, az ezen időszakban bekövetkezett károkért helytállni nem tartozik. Az elutasítást e határidőn belül kell a szerződővel közölni. Az elutasítást a biztosító nem köteles megindokolni. Az iratok, valamint a biztosító által végzetett orvosi vizsgálatok leletei a biztosító tulajdonát képezik.
11. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja. E jogáról a szerződő nem mondhat le. E felmondási jog nem illeti meg a szerződőt hitelfedezeti életbiztosítás esetén.
12. A biztosító e felmondó nyilatkozat kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles a szerződővel elszámolni a szerződéssel kapcsolatban bármilyen jogcímen befizetett összeggel. Az elszámolás során a biztosító a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott költségeket érvényesítheti.

V. A biztosítási szerződés hatályba lépése, a kockázatviselés kezdete

1. A biztosítási szerződés az azt követő napon 0:00 órakor lép hatályba és kezdődik a biztosító kockázatviselése, amikor a szerződő az első díjat megfizette, feltéve, hogy a felek ettől eltérően nem állapodtak meg és a szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön. Az első díj megfizetésnek minősül, ha azt a biztosító képviselője átvételi elismervénnyel igazoltan átvette vagy egyéb esetekben, ha az a biztosító számlájára beérkezett.
2. A biztosító kockázatviselése nem lehet korábbi, mint a biztosítási ajánlat szerződő általi aláírását követő nap 0:00 órája.
3. A felek erre irányuló kifejezett nyilatkozatukkal a biztosítási szerződés létrejöttére és a biztosító kockázatviselésének kezdetére vonatkozóan a jelen általános feltételekben foglalt rendelkezésektől eltérően is megállapodhatnak.

VI. A biztosítási szerződés tartama, területi hatálya

1. A biztosítási szerződés határozott időtartamra jön létre. A biztosítási szerződés legrövidebb tartamát a hatályos Díjszabás tartalmazza.
2. A biztosítási szerződés technikai kezdete a biztosítási ajánlat szerződő általi aláírását követő naptári hónap elseje. Ez a naptári nap lesz a későbbiekben a biztosítási évforduló napja is.
3. A biztosítási időszak 1 év, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart.
4. A biztosító a szerződő írásbeli kérésére a határozott időtartamra létrejött biztosítási szerződést a lejáratí időpont bekövetkezése előtt meghosszabbíthatja. A szerződő a meghosszabbítást a lejáratí időpontot megelőzően legalább 60 nappal írásban kérheti. A biztosító jogosult a meghosszabbítási kérelem benyújtását követően kockázatbírálást végezni és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról a szerződőt írásban tájékoztatja. A biztosítási termékre jellemző különös feltételek a biztosítási tartam meghosszabbításával kapcsolatos további szabályozást is tartalmazhatnak.
5. A biztosítási szerződés nem tarthat tovább, mint amely naptári évben a biztosított életkora eléri a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben meghatározott lejáratí életkort, kivéve, ha a biztosítási termékre jellemző különös feltételek másként nem rendelkeznek.
6. A biztosító kockázatviselése megszűnik a biztosítási szerződés megszűnésének napján 0:00 órakor. A biztosítási termékre jellemző különös feltételek a kockázatviselés megszűnésének ettől eltérő eseteit is meghatározhatják.
7. A biztosító kockázatviselése a biztosítás tartamán belül a Földön bekövetkező biztosítási eseményekre terjed ki.

VII. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnik:
 - a) a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratí időpontban, amennyiben ezen időpontban a biztosított életben van

- és a szerződő nem kéri a biztosítási szerződés meghosszabbítását;
- b) a biztosított halála esetén, a haláleset bekövetkezését követő napon, amennyiben az alapbiztosítás kockázati életbiztosítás;
 - c) a biztosítási szerződésben meghatározott lejárati időpontban a biztosított halála esetén, amennyiben az alapbiztosítás haláleseti díjvállalás;
 - d) a biztosító felmondásával a jelen általános feltételek IV. 9. pontjában meghatározott esetben (hallgatólagosan létrejött szerződés utólagos felmondása);
 - e) a jelen általános feltételek VIII. 5. pontjában meghatározott esetben (helytelenül megadott életkor miatti megszűnés);
 - f) a biztosító felmondásával a jelen általános feltételek VIII. 9. pontjában meghatározott esetben (új tények tudomás-szerzése utáni felmondás);
 - g) a jelen általános feltételek IV. 11. pontjában meghatározott esetben a szerződő nyilatkozatának biztosítóhoz történő beérkezését követő napon 0:00 órakor (szerződő 30 napon belüli felmondása);
 - h) a díjfizetés elmulasztásának következményeként a jelen általános feltételek XIV. 3. pontjában meghatározott esetben, amikor a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik (megszűnés a visszavásárlási érték hiánya miatt);
 - i) amennyiben a biztosítási szerződés aktuális értéke először nem elegendő a biztosító által érvényesített díjakra és költségekre;
 - j) a szerződő felmondásával a felmondás beérkezését követő napon, melyet a szerződő a biztosított hozzájárulásával, írásbeli nyilatkozatban kezdeményezhet a biztosítónál. Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosítási szerződésnek nincs a díjak és költségek érvényesítése után visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül, amennyiben van, a visszavásárlási érték kifizetésével szűnik meg;
 - k) a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben meghatározott további esetekben.
2. A biztosítási szerződésben szereplő kiegészítő biztosítások tekintetében a kiegészítő biztosítások feltételei egyéb megszűnési eseteket is meghatározhatnak.
 3. A biztosítási szerződés megszűnése esetén a biztosító azon díjak és költségek érvényesítésére jogosult, amelyek a szerződés megszűnéséig váltak esedékessé.
 4. A biztosítási szerződés megszűnése után beérkezett biztosítási díj a biztosítási szerződést nem hozza újból létre, az ekkor befizetett díjat a biztosító a szerződőnek 30 napon belül kamatmentesen visszafizeti.
 5. A biztosító a biztosítási szerződés megszűnéséről írásban értesíti a szerződőt a megszűnést követő 30 napon belül. A tájékoztatás kiterjed a jelen feltételek IX. 16. pontjában körülírt számlakivonat adattartalmára is az utolsó megküldött számlakivonat és a megszűnés időpontja közötti időszakra vonatkozóan.

VIII. A biztosítási szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

1. A biztosítási szerződés alapján a szerződő biztosítási díj fizetésére köteles.
2. A szerződő a biztosított hozzájárulásával jogosult a biztosítási szerződés szerinti jognyilatkozatok megtételére. A szerződő jogosult biztosítási szerződésével kapcsolatban a biztosítótól adatot, információt kérni, figyelemmel a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályokra is.
3. A közlési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított az ajánlattételkor köteles minden olyan körülményt közölni a biztosítóval, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges és amelyet ismertek vagy ismerniük kellett. A felek közlési kötelezettségüknek azzal tesznek eleget, ha a biztosító által írásban feltett kérdésekre a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolnak, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően teszik meg. A kockázatbírálás során esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálat a szerződőt és a biztosítottat közlési kötelezettségük alól nem mentesíti.
4. Amennyiben a biztosító a biztosított életkora vagy más kockázati tényező helytelen bevallása miatt a valósnál alacsonyabb díjat állapított meg az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) ellenértékéért, a biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosított tényleges adatainak és a ténylegesen befizetett díjnak megfelelő szolgáltatást fog teljesíteni. Ha a megállapított díj meghaladja a szükséges mértéket, akkor a biztosító a díjtöbbletet visszafizeti a szerződőnek.
5. Amennyiben a biztosított tényleges születési évszáma alapján a szerződés nem jöhetett volna létre, akkor a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, a szerződés megszűnik és a biztosító a befizetett díjat a felmerült költségeivel csökkentetten 15 napon belül visszafizeti a szerződőnek.
6. A változás-bejelentési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt köteles az ajánlatban közölt, illetve a szerződésben meghatározott lényeges körülményekben bekövetkezett változásokat annak megtörténtétől számított 15 napon belül írásban bejelenteni a biztosítónak. Lényegesnek minősül az a körülmény, amelyre vonatkozóan a biztosító a szerződés megkötésekor írásban kérdést tett fel és amelyekről írásbeli bejelentést kér, illetve amelyekre vonatkozóan nyilatkozattételi kötelezettséget írt elő. Így lényeges körülmény különösen a szerződő vagy a biztosított neve, lakcíme, székhelye, postai címe, továbbá a biztosított foglalkozása, sporttevékenysége. A biztosított egészségi állapotában beállott változást a biztosítóhoz nem kell bejelenteni.
7. A közlési és változás-bejelentési kötelezettség a szerződőt és a biztosítottat egyaránt terheli. Amennyiben a szerződő és a biztosított a közlési és változás-bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a biztosító mentesülhet a szolgáltatási kötelezettség alól a jelen feltételek XXI. 4. pontjában körülírt módon.
8. A biztosító köteles a biztosítási szerződés alapján a biztosítási feltételekben meghatározott szolgáltatások nyújtására, a szerződő biztosítási szerződésére vonatkozóan bejelentett, a bizto-

sítási feltételeknek megfelelő tranzakciók és egyéb igények végrehajtására.

- Amennyiben a biztosító a biztosítási szerződés létrejötte után szerez tudomást a biztosítási szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a biztosítási szerződésben meghatározott lényeges körülményekben bekövetkezett változásokat a szerződő vagy a biztosított bejelenti, akkor a biztosító a tudomásszerzéstől, illetve a kézhezvételtől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a biztosítási szerződés módosítására, illetve amennyiben a biztosítási feltételek és a hatályos Díjszabás alapján a kockázatot nem vállalhatja, a biztosítási szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja. Amennyiben a szerződő nem fogadja el a módosító javaslatot vagy arra 30 napon belül nem válaszol, a biztosítási szerződés a módosító javaslat kézhezvételét követő 30. napon megszűnik a biztosítási szerződés aktuális értékének szerződő részére történő kifizetésével. Ha a biztosító e jogaival nem él, a biztosítási szerződés az eredeti tartalommal marad hatályban.

IX. A biztosítási díj befektetése

- A biztosító a biztosítási díj meghatározott részét a szerződő által választott egy vagy több eszközalapba fekteti és célja az eszközalap(ok) értékének hosszú távú növelése. A biztosító szolgáltatásának elszámolása az eszközalap(ok)ban lévő befektetési egységeken keresztül történik. A szolgáltatás nagysága az eszközalap(ok)ban lévő befektetési eszköz(ök) árfolyamának alakulásától függ, ez pedig a befektetési egységek árfolyamán és a szerződő számláján és eseti díjas számláján lévő befektetési egységek darabszámán keresztül határozza meg a biztosítási szerződés aktuális értékét.
- Az eszközalapok a befektetések típusában, a jellemző kockázat vonatkozásában, a tőke-, illetve hozamgarancia meglétében vagy hiányában, az elszámolás devizanemében, ezekkel összefüggésben a várható hozamban is különböznek egymástól. A biztosítási feltételek szerves és elválaszthatatlan részét képezi „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” című melléklet (továbbiakban: eszközalap leírás) hatályos szövege, mely ismerteti az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz a szerződő által mindenkor választható eszközalapok tulajdonságait és a felosztás szabályait.
- A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez, illetve kibocsátói vagy hatósági döntés azt előidézti. A biztosító a szerződőt - lehetőleg a tervezett megszüntetés előtt 60 nappal - értesíti erről, egyben felajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre bármely más választható eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását. Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének értékelési napján érvényes árfolyamon a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át. Abban az esetben, ha a kibocsátói vagy hatósági döntés azonnali hatállyal szünteti meg az eszközalapot, akkor a biztosító az eszközalap megszüntetéséről 10 munkanapon belül írásban értesíti a szerződőt.
- A biztosító jogosult az eszközalaphoz történő befektetést, illetve a befektetési egységek kivonását felfüggeszteni az eszközalapokban lévő befektetési eszközöket 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) tájékoztatást tesz közzé. A biztosító a felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztett eszközalaphoz érkező biztosítási díjat és eseti díjat a díjjóváírás során a biztosítási termékhez választható legalacsonyabb kockázatú eszközalap befektetési egységeire váltja át, melyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti. A felfüggesztés megszüntetését követő első átváltási napon a biztosító költségmentesen átváltja az érintett befektetési egységeket a korábban felfüggesztett eszközalaphoz. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. Amennyiben a biztosítási termékhez csak egyféle eszközalap választható és az fel van függesztve, a biztosító a felfüggesztés ideje alatt jogosult a hozzá beérkező biztosítási ajánlatokat visszautasítani és a befizetett biztosítási díjat a szerződőnek kamatmentesen visszafizetni, melyről a szerződőt haladéktalanul írásban értesíti.
- A biztosító jogosult az eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek darabszámát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír és az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek, illetve a szerződő számláján és eseti díjas számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- Az értékelési nap az a nap, amikor a biztosító az általa létrehozott eszközalapokat értékeli, kiszámolja az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalap kötelezettségeinek különbségét (nettó eszközérték), majd az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek számával osztva meghatározza a befektetési egységek aktuális árfolyamát.
- A biztosító a nettó eszközértéket és a befektetési egységek árfolyamát az eszközalap devizanemében határozza meg.
- A biztosító a befektetési egységek árfolyamát legalább 4 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
- A szerződő számlája a biztosítási szerződésre beérkező biztosítási díj, a hozamok, illetve költségek, valamint a szerződő különböző eszközalaphoz kötött befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál. Amennyiben a szerződő eseti díjat fizet be, az abból vásárolt befektetési egységek nyilvántartása a szerződő eseti díjas számláján történik.
- A biztosító a díjjóváírás során a díjat azon a napon írja jóvá a szerződő számláján, illetve eseti díjas számláján, amikor a díj a biztosító számlájára azonosítható és az eszközalap felosztásra vonatkozó megjelölést tartalmazó módon beérkezik. Ezt követően a biztosító a befizetett díjak költségei és kedvezmények érvényesítése után fennmaradó részét az eszközalaphoz jellemző legközelebbi átváltási időpontban, az aznap érvényes aktuális árfolyamon váltja át befektetési egységekké. A biztosító nem

nyújt kamatot a díj biztosító számlájára történő beérkezésének napja és az átváltási időpont közötti időszakra. A díjak szerződő számláján, illetve eseti díjas számláján történő jóváírásának napja és az átváltási időpont között legfeljebb 10 munkanap telhet el, amennyiben az eszközalap leírás másképpen nem rendelkezik.

11. A biztosító a befektetési egységek darabszámát legalább 2 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
12. Az eszközalapban lévő befektetési eszköz(ök) piaci árfolyamának ingadozása, az eszköz(ök) kamat- és osztalékbevételei alapján a biztosító az értékelési napon jóváírja a szerződő számláján és eseti díjas számláján az előző értékelési nap óta elért teljes hozamot oly módon, hogy a szerződő befektetési egységeinek száma változatlan marad, de a befektetési egységek árfolyama változik. A befektetési eszköz(ök) piaci árfolyama növekedhet, de akár csökkenhet is két értékelési nap között.
13. A jelen általános feltételek szerint létrejött biztosítási szerződés esetében a biztosító technikai kamatlábat nem alkalmaz, külön többlethozam visszajuttatás nincs, mivel az egyes biztosítási szerződések a befektetési egységek értékelése (az árfolyamváltozások hatásának értékelési naponkénti átvezetése) révén azonnal és 100%-osan részesülnek a hozamból.
14. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozza meg, hogy a biztosítás díját milyen arányban (százalékban) kívánja az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani (felosztási arány). A biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos eszközalap leírásban található meg a biztosítási termékhez választható eszközalapok listája.
15. A szerződőnek eseti díj fizetése esetén minden alkalommal rendelkeznie kell arról, hogy milyen arányban kívánja azt a különböző eszközalapok között felosztani. A felosztás módja eltérhet a biztosítási díj felosztási módjától. Az eseti díj jóváírása a szerződő eseti díjas számláján csak az eszközalap felosztásra vonatkozó megjelölés birtokában történik meg. Amennyiben a szerződő eseti díj felosztásáról szóló rendelkezése az eseti díj azonosítható módon történő beérkezése után 5 munkanappal sem érkezik meg a biztosítóhoz, úgy az eseti díjat a biztosító a biztosítási díj felosztási arányának megfelelően osztja fel az eszközalapok között.
16. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakról és eseti díjakról, a felmerült költségekről és díjakról, a számláján, illetve eseti díjas számláján lévő, eszközalap(ok)hoz kötött befektetési egységeinek darabszámáról, aktuális értékéről, a biztosítási szerződése szolgáltatási értékéről és aktuális visszavásárlási értékéről, valamint az esetlegesen igénybe vett szolgáltatásokról, átváltásról, átirányításról (számlakivonat).
17. A biztosító a befektetési egységek aktuális árfolyamáról és az eszközalapok nettó eszközértékéről a biztosító honlapján (www.ergo.hu) és ügyfélszolgálatának telefonszámán ad napi rendszeres tájékoztatást ügyfeleinek.

X. A befektetési kockázat vállalása

1. A jelen általános feltételek alapján létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítás az eszközalapokhoz kapcsolt megtakarítást kombinálja a biztosító által a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben és a kiegészítő biztosítások feltételeiben vállalt biztosítási kockázattal.
2. A jelen általános feltételek alapján megkötött biztosítási szerződésben a biztosító által vállalt tőke- és hozamgaranciáról az eszközalap leírás eszközalaponként külön-külön nyújt tájékoztatást.
3. Az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása - különösen rövidtávon - magában hordozza a befektetési egységek árfolyamának, így a nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát. A befektetési egységek árfolyamcsökkenésének kockázata a szerződőt terheli.

XI. Biztosítási esemény

1. A jelen általános feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben ilyenként meghatározott időpont vagy esemény bekövetkezése.
2. A szerződő és a biztosított által feltételelesen választott kiegészítő biztosításokra vonatkozó biztosítási események és szolgáltatások leírása a kiegészítő biztosítások feltételeiben található meg. A kiegészítő biztosítások szolgáltatásai az alapt biztosítások szolgáltatásait kiegészítik, azokkal együtt érvényesek.
3. A biztosítási szerződés szerint vállalt biztosítási szolgáltatásokat a biztosítási ajánlat és a kötvény tartalmazza.

XII. Általános kizárások

1. A jelen általános feltételek szerint a biztosító kockázatviselése nem terjed ki az alábbi eseményekre és a biztosítási szerződés annak aktuális értéke kifizetésével szűnik meg, amennyiben a biztosítási esemény:
 - a) atommag szerkezetének módosulása, radioaktív sugárzás vagy egyéb ionizáló sugárforrás miatt következett be;
 - b) a biztosítottnak háborús cselekményekben valamelyik fél mellett történő aktív részvétele miatt következett be.
2. A jelen általános feltételek értelmében háborús cselekménynek minősül: háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlés, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés, vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú harci cselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény. Kommandó támadás és terrorcselekmény esetén nem minősül háborús cselekményben való aktív részvételnek, ha a biztosított az áldozatok érdekében lép fel.
3. Fenti körülmények bizonyítása azt a felet terheli, aki azokra hivatkozik.
4. A felek erre irányuló kifejezett nyilatkozatukkal a biztosító kockázatviselésének kiterjesztésére vonatkozóan a jelen általános

feltételekben foglalt rendelkezésektől eltérően is megállapodhatnak.

5. A kiegészítő biztosítások feltételei a fentiekén túl további kockázatviselésből kizárt kockázatokat határozhatnak meg.

XIII. A biztosítási díj

1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. A biztosítási szerződés rendszeres vagy egyszeri díjas, ugyanakkor a tartam során lehetőség van ezen felül eseti díj befizetésére is. Az eseti díj befizetése a szerződő joga, azt a biztosító nem várja el. A biztosítási termékre jellemző különös feltételek a biztosítási díj fizetésének tartamát és az eseti díj fizetésének lehetőségét korlátozhatják.
2. A szerződő azon a napon teljesíti a díjfizetési kötelezettségét, amikor a biztosító képviselője az első díjat átvételi elismeréssel igazoltan átvette vagy egyéb esetekben, ha az a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezett. A biztosítás első díja megegyezik az első díjfizetési gyakoriság szerinti díjrészlettel, kivéve, ha a biztosítási termékre jellemző különös feltételek másként nem rendelkeznek.
3. A biztosítási szerződés díja a technikai kezdettől számítva illeti meg a biztosítót. Az első díj a szerződés létrejöttkor esedékes, minden további díjrészlet annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre az vonatkozik.
4. A rendszeres díjas biztosítási szerződés biztosítási évre meghatározott éves díja féléves, negyedéves vagy havi gyakorisággal is megfizethető, kivéve, ha a biztosító hatályos Díjszabása másként nem rendelkezik. A díjfizetési gyakoriságot a szerződő az ajánlatban jelöli meg. A szerződő a biztosítási tartam alatt írásban kérheti a díjfizetési gyakoriság módosítását a következő díjfizetési esedékesség előtt legalább 30 nappal.
5. Az egyszeri díjas biztosítási szerződés egyszeri díja egy összegben fizethető meg.
6. A biztosítás díja megfizethető készpénzáttutalási megbízáson (csekk), banki átutalással vagy rendszeres díjas biztosítási szerződés esetén csoportos beszedési megbízással. A díjfizetés módját a szerződő az ajánlatban jelöli meg. Rendszeres díjas biztosítási szerződés esetén a szerződő a biztosítási tartam alatt írásban kérheti a díjfizetés módjának módosítását a következő díjfizetési esedékesség előtt legalább 15 nappal. Az eseti díj megfizethető készpénz átutalási megbízáson (csekk) vagy banki átutalással.
7. A biztosító a biztosítási díj kockázati díj részét a biztosított neme, belépési életkora, foglalkozása, sport tevékenysége, egészségi állapota, a biztosítási szerződés időtartama, valamint a szerződő és a biztosított által az ajánlattételkor választott alapbiztosítás, illetve kiegészítő biztosítások típusa és biztosítási összegei alapján határozza meg. A biztosítási termékre jellemző különös feltételek a biztosítási díj kockázati díj részét befolyásoló egyéb tényezőket is meghatározhatnak.
8. A biztosítási szerződés szerint vállalt biztosítási szolgáltatások kockázati díja a biztosítási szerződés tartama alatt változhat értékkövetéskor, a biztosítási díj és/vagy a kiegészítő biztosítási szolgáltatások szerződő általi módosításakor.

9. A biztosítási szerződés szerint vállalt biztosítási szolgáltatások kockázati díja a biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított növekvő kora miatt évről évre növekedhet akkor is, ha a szerződő a biztosítási összegek érték követését vagy növelését nem kérte.
10. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási szolgáltatások kockázati díját megváltoztathatja, ha a díjalkuláció alapját képező statisztikákban jelentős változás történik. A változtatásról a biztosító a szerződőt a változtatás hatályba lépése előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja. Ha a szerződő a biztosítási szolgáltatások kockázati díjának változását nem fogadja el, a biztosítási szerződést vagy az érintett kiegészítő biztosítást a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban felmondhatja.
11. A biztosítási szerződésre a biztosítási díj és az eseti díj forintban vagy ettől eltérő devizában fizethető meg. A biztosítási termékre jellemző devizanemet, a díj és az eszközalapok közötti esetleges deviza átváltás szabályait a biztosítási termékre jellemző különös feltételek határozzák meg.
12. A biztosító az alap- és kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit a biztosítási díj devizanemében határozza meg a választott eszközalap(ok) devizanemétől függetlenül.
13. A biztosító a hatályos Díjszabásában a biztosítási szerződés díjának kiegészítő biztosítások díja nélküli részére és eseti díjára minimális összeget írhat elő.

XIV. A biztosítási szerződést terhelő díjak, költségek

1. A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő számláját és eseti díjas számláját különböző díjakkal és költségekkel terheli meg.
2. **Szerzési költség:** A biztosítási díjból, illetve az eseti díjból, a díjővívás során érvényesített költség. A költséget a biztosító a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően, az esedékes díjból vagy az egyszeri díjból, illetve az eseti díjból az átváltás időpontjában érvényesíti.
3. **Kezdeti adminisztrációs költség:** A biztosítási díjból a díjővívás során érvényesített költség. A költséget a biztosító a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően, az esedékes díjból vagy az egyszeri díjból az átváltás időpontjában érvényesíti. A biztosító az eseti díjból kezdeti adminisztrációs költséget nem érvényesít.
4. A biztosító a számlájára azonosítható és az eszközalap felosztásra vonatkozó megjelölést tartalmazó módon beérkezett biztosítási és eseti díjakból a díjővívás során érvényesíti a szerzési és a kezdeti adminisztrációs költségeket, majd a fennmaradó részt az átváltás időpontjában, az aznap érvényes aktuális árfolyamon számítja át befektetési egységekbe a szerződő által meghatározott eszközalapokban.
5. **Folyamatos adminisztrációs költség:** A szerződő számláján havonta érvényesített költség, melyet a biztosító az eszközalapok között a felosztás arányában, befektetési egységek levonásával érvényesít. A biztosító a szerződő eseti díjas számláján folyamatos adminisztrációs költséget nem érvényesít.
6. **Eszközalap kezelési költség:** A szerződő számláján és eseti díjas számláján havonta érvényesített költség, melyet a biztosító a szerződő számláján és eseti díjas számláján lévő befektetési

egységek aktuális értékéből, befektetési egységek levonásával érvényesít.

7. **Alapbiztosítás kockázati díja:** A szerződő számláján havonta érvényesített díj, melyet a biztosító az eszközalapok között a felosztás arányában, befektetési egységek levonásával érvényesít. A biztosító az eseti díjból alapbiztosításra vonatkozó díjat nem érvényesít.
8. **Kiegészítő biztosítások kockázati díja:** A szerződő számláján havonta érvényesített díj, melyet a biztosító az eszközalapok között a felosztás arányában, befektetési egységek levonásával érvényesít. A biztosító az eseti díjból kiegészítő biztosításokra vonatkozó díjat nem érvényesít.
9. **Számlakivonat költsége:** A jelen feltételek IX. 16. pontjában körülírt számlakivonat megküldése a szerződő számára ingyenes. A biztosító minden további, a szerződő kérésére megküldött számlakivonat esetében egyszeri költséget számol fel, melyet az eszközalapok között a felosztás arányában, befektetési egységek levonásával érvényesít.
10. A biztosító bizonyos **tranzakciók** és a biztosítási szerződés **visszavásárlása** esetén további költségeket érvényesít, melyek leírása a jelen általános feltételek XVIII. 4. és XIX. 9. pontjaiban található.
11. A biztosító a biztosítási díj devizanemében számolja el a költségeket és a díjakat. Amennyiben a választott eszközalap(ok) devizaneme a biztosítási díj devizanemétől eltérő, a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesített költségek és díjak levonása során a biztosító átváltást végez a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott árfolyamon.
12. A biztosító által alkalmazott díjak és költségek alapját és mértékét a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.
13. A biztosító naptári évente legfeljebb egyszer jogosult a Kondíciós lista megváltoztatására és új Kondíciós lista kiadására. A Kondíciós listában szabályozott költségek közül a folyamatos adminisztrációs költség és az eszközalap kezelési költség módosítható, a többi költség, díj és egyéb feltétel a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható. A biztosító jogosult a díjköteles szolgáltatás díját csökkenteni vagy azt költségmentessé tenni, illetve az alkalmazott kedvezmények mértékét, valamint rendszerét megváltoztatni. Az alkalmazott kedvezmény mértéke a már létrejött biztosítási szerződés esetében nem csökkenthető. A folyamatos adminisztrációs költség jelen általános feltétel XVI. pontja szerinti értékkel történő emelése nem minősül a Kondíciós lista jelen pont szerinti módosításának.

XV. A díjfizetés elmulasztásának következményei, díjmentesítés, reaktíválás

1. Amennyiben a szerződő nem fizeti meg az esedékes díjat az esedékesség időpontjában, a biztosító addig viseli a biztosítási kockázatot, amíg a kockázati díjakat a befektetési egységek

terhére érvényesíteni tudja. A biztosító a díjmaradás időszaka alatt is érvényesíti a biztosítási szerződést terhelő díjakat és költségeket, a szerződő pedig az elmaradt díjakat további jogkövetkezmények nélkül pótolhatja.

2. Az eseti díjfizetéssel a szerződő nem teljesíti a biztosítási szerződésből eredő díjfizetési kötelezettségét; a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységek a rendszeres díj pótlására nem könyvelhetők át.
3. Amennyiben az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónap úgy telt el, hogy a szerződő az elmaradt díjat nem fizette meg, a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti, feltéve, hogy a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke. Ha a szerződő számláján lévő befektetési egységeknek nincs visszavásárlási értéke, a biztosító a szerződő eseti díjas számláján esetlegesen meglévő befektetési egységeket az eszközalap felosztást megtartva átvezeti a szerződő számlájára, majd a biztosítási szerződést díjmentesíti. Ha a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés kifizetése nélkül megszűnik.
A díjmentesítésről, az eseti díjas számlán lévő befektetési egységek átvezetéséről, illetve a megszűnésről a biztosító a szerződőt írásban értesíti.
4. A szerződőnek a biztosított hozzájárulásával joga van a biztosítóhoz intézett írásbeli kérelemben a biztosítási szerződés díjmentesítését kezdeményezni. A biztosító a kérelem beérkezését követően a biztosítási szerződést díjmentesíti, amennyiben annak van visszavásárlási értéke.
5. A biztosítási termékre jellemző különös feltételek a díjmentesítésre vonatkozó egyéb szabályokat is meghatározhatnak.
6. A biztosítási szerződés díjmentesítésekor a szerződőt további díjfizetési kötelezettség nem terheli. Az ennek ellenére befizetett biztosítási díjat a biztosító a szerződőnek visszafizeti. Eseti díj a díjmentesített biztosítási szerződésre továbbra is befizethető.
7. A biztosítási szerződés díjmentesítésekor a kiegészítő biztosítások feltételeiben meghatározott egyes kiegészítő biztosítások megszűnnek, azok díjait a biztosító tovább nem vonja. A biztosítási szerződés elérési szolgáltatása változatlan marad, a biztosított halála esetén a biztosító a biztosítási termékre jellemző különös feltételekben leírtak szerint jár el a szerződő és a biztosított által az ajánlattételkor választott alapbiztosításnak megfelelően.
8. A biztosító a díjmentesített biztosítási szerződés esetén is folyamatosan érvényesíti:
 - a) az érvényben lévő biztosítási szolgáltatások kockázati díjait és
 - b) a folyamatos adminisztrációs költséget és
 - c) az eszközalap kezelési költséget és
 - d) a felmerülő tranzakciók költségét, illetve
 - e) a biztosítási szerződés visszavásárlásának költségét.
 A díjmentesített biztosítási szerződésre a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában leírtak szerint eltérő mértékű költségek vonatkozhatnak.
9. Ha a díjmentesített biztosítási szerződés aktuális értéke a díjak és költségek folyamatos érvényesítése következtében nem éri el

a további díjak és költségek érvényesítéséhez szükséges mértéket, a biztosító a szerződő eseti díjas számláján esetlegesen meglévő befektetési egységeket az eszközalap felosztást megtartva átvezeti a szerződő számlájára. Ha a szerződő eseti díjas számláján nincs befektetési egység, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Az eseti díjas számlán lévő befektetési egységek átvezetéséről, illetve a megszűnésről a biztosító a szerződőt írásban értesíti.

10. A szerződő írásban kérheti a biztosítótól a díjmentesített biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésének és eredeti biztosítási szolgáltatásának visszaállítását (reaktiválás). Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatbírálást végezni a díjmentesítés során megszünt kiegészítő biztosítások tekintetében és a kérést elfogadni vagy indoklás nélkül elutasítani.
- A szerződő a kérelem biztosító általi elfogadását követő díjfizetési időszak első napjától köteles rendszeres biztosítási díjat fizetni.
11. A biztosítási tartam során reaktiválást legfeljebb két alkalommal lehet kezdeményezni.

XVI. Értékkövetés

- A biztosító a biztosítási szerződés értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a rendszeres díjas biztosítási szerződés biztosítási díjának és a biztosítási összegeknek az évenkénti emelését (értékkövetés).
 - Az értékkövetésre a biztosítási évforduló napján kerülhet sor. A szerződő a biztosító által felajánlott mértékkel növelheti a biztosítási díj és a biztosítási szerződésben szereplő kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek nagyságát. A kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek növekedésével nőnek ezen szolgáltatások díjai is; a biztosítási díj növekedésével pedig változhat egyes alapbiztosítási szolgáltatások nagysága és díja is a biztosító Díjszabásában meghatározott módon.
 - A biztosító minden biztosítási évforduló előtt 2 hónappal értesítést küld a következő biztosítási évre vonatkozó új biztosítási díjról és biztosítási összegekről. A szerződőnek jogában áll az értékkövetést az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül visszautasítani.
- Amennyiben a szerződő az értékkövetést ezen határidőn belül nem utasítja el, a biztosítási évfordulón a biztosítási díj és a biztosítási összegek az értesítésnek megfelelően megváltoznak.
- Amennyiben a szerződő a határidőn belül írásban elutasítja a biztosító által felajánlott értékkövetést, a biztosítási szerződés az utoljára érvényes tartalommal marad fenn. Ha a szerződő a biztosítás tartama alatt két egymást követő alkalommal is elutasítja az értékkövetést, úgy a továbbiakban a biztosító nem ajánlja fel azt.
 - A biztosító az értékkövetés mértékének meghatározásához a Központi Statisztikai Hivatal által kiadott, előző naptári évre vonatkozó éves fogyasztói árindexet használja fel, melytől 5 százalékponttal eltérhet. A biztosító az általa megállapított indexet a naptári év június elsejével kezdődően alkalmazza egy éven keresztül. Amennyiben a fogyasztói árindex valamely évben

4 %, vagy annál kevesebb, a biztosító a következő évben legalább 4 %-os mértékű értékkövetést ajánl fel.

- Az értékkövetés miatt egyes költségek módosulnak a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában leírtak szerint.
- Díjmentesített biztosítási szerződésre értékkövetés nem érvényesíthető.

XVII. A biztosítási díj és a kiegészítő biztosítások módosítása

- A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával jogosult a rendszeres díjas biztosítási szerződés díjának értékkövetéstől független növelésére, illetve a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek értékkövetéstől független növelésére vagy csökkentésére. A biztosító a biztosítási összegek növelési szándékával kapcsolatban jogosult kockázatbírálást végezni, ennek keretében orvosi vizsgálatot is kérhet. Az elbírálás alapján a biztosító jogosult a kérést elfogadni vagy indoklás nélkül elutasítani. A módosítás a szerződő kérelmének a biztosító általi elfogadását követő biztosítási évfordulótól kezdődően hatályos.
- A kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek csökkentése esetén a módosított biztosítási összegek nem lehetnek kisebbek a biztosító mindenkor hatályos Díjszabásában meghatározott értéknél.
- A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával kérheti a biztosítási szerződésbe a biztosítási termékhez a biztosító által nyújtott készletből új kiegészítő biztosítás(ok) kötését, illetve meglévő kiegészítő biztosítás(ok) megszüntetését. A biztosító ebben az esetben is jogosult kockázatbírálást végezni, illetve figyelembe venni a mindenkor hatályos Díjszabásban a kiegészítő biztosításokra vonatkozó szabályokat. A módosítás a biztosítási szerződéssel kapcsolatos igény teljesítése esetén az elfogadást követő biztosítási évfordulótól kezdődően hatályos.
- A biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díj növeléséről és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek növeléséről vagy csökkentéséről, illetve a kiegészítő biztosítások felvételéről vagy megszűnéséről legkésőbb a módosítások hatályát követő 30 napon belül.
- A díjnövelés vagy a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek változása miatt egyes költségek módosulnak a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában leírtak szerint.

XVIII. Tranzakciók a szerződő számláján és eseti díjas számláján

- Átváltás: A szerződőnek lehetősége van a biztosítóhoz írásban benyújtott kérelemben kérnie a meglévő eszközalap(ok)ban lévő befektetési egységeinek átváltását egy vagy több más eszközalapba. A kérelemben meg kell határozni, hogy mely (egy vagy több) eszközalapban lévő befektetési egységeket mely (egy vagy több) eszközalapba helyezze át a biztosító. Az átváltás során a befektetési egységek számát az árfolyamok közötti különbség

arányában határozza meg a biztosító a kérelem beérkezését követő átváltási napon érvényes árfolyamok alapján. Egyes eszközalapok közötti átváltásnál előfordulhat, hogy a biztosító két különböző lépésben, a kérelem beérkezését követő és az azt követő átváltási napon tudja csak a tranzakciót végrehajtani és emiatt két különböző árfolyamot alkalmaz.

Az átváltás kérhető a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységek vonatkozásában is.

2. Átirányítás: A szerződőnek lehetősége van a biztosítóhoz írásban benyújtott kérelemben kérnie, hogy a biztosító a rendszeres díjas biztosítási szerződés jövőben esedékes biztosítási díjait a díj-jóváírás során a korábbiaktól eltérő arányban ossza fel az eszközalapok között. Az új eszközalap felosztás nem érinti a már korábban meglévő befektetési egységek eszközalapok közötti eloszlását. Az átirányítás a kérelem beérkezését követő díjfizetési esedékesség első napjától beérkező díjakra lesz érvényes, amennyiben a kérelem legalább a következő díjfizetési esedékesség első napja előtt 7 munkanappal a biztosítóba érkezik.
3. Az átváltást és a rendszeres díjas biztosítási szerződések esetén az átirányítást a szerződő a biztosítási szerződés teljes tartama alatt korlátlan számban kérheti a biztosítási feltételek szerves és elválaszthatatlan részét képező, mindenkor hatályos eszközalap leírásban található szabályokat betartva és a biztosítási termékhez választható eszközalapok közül válogatva.
4. A biztosító által lehetővé tett tranzakciók során alkalmazott költségek alapját és mértékét a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza. A biztosító a költségeket a felosztás arányában, befektetési egységek levonásával érvényesíti.

XIX. A biztosítási szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása

1. A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával a biztosítási szerződést felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését. A visszavásárlási értéket a biztosító egyéb aktuális költségeinek érvényesítését követően oly módon állapítja meg, hogy a biztosítási szerződés aktuális értékéből levonja a visszavásárlás költségét. Amennyiben a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.
2. A visszavásárlási érték nem azonos a befizetett biztosítási díjak összegével, attól jelentősen el is térhet (kevesebb is lehet) az érvényesített költségek és a befektetési egységek árfolyamának esetleges csökkenése miatt. A befektetési egységek aktuális árfolyamát, így pontos visszavásárlási értéket előre meghatározni nem lehet. A biztosítási szerződésre jellemző visszavásárlási érték adott biztosítási év végén érvényes lehetséges mértékéről a termékismertető, illetve a kötvényhez csatolt számítási minta ad tájékoztatást.
3. A biztosító a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezését követő átváltási napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg a visszavásárlási értéket.
4. A visszavásárlással megszűnt biztosítási szerződés nem léptethető újból hatályba.

5. A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával a biztosítási tartam során kifizetést kérhet a biztosítási szerződés terhére annak megszüntetése nélkül (részleges visszavásárlás). A biztosító a kért szolgáltatást az eszközalapok között a felosztás arányában szétosztja, majd a szükséges befektetési egységek darabszámát a részleges visszavásárlási igény beérkezését követő átváltási napon érvényes árfolyam alapján megállapítja és a szükséges darabszámmal a szerződő befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. A részleges visszavásárlás összegének megállapítása során a biztosító az átváltási napon érvényes árfolyam esetleges utólagos megállapítása miatt a kért összegtől kis mértékben eltérhet. A biztosító a részleges visszavásárlási igény teljesítése során először a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységeit vásárolja vissza. A részleges visszavásárlás során a biztosító költséget számol fel, melyet szintén a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít.
6. Részleges visszavásárlás csak olyan mértékben kérhető, hogy a biztosítási szerződés fennmaradó visszavásárlási értéke ne legyen alacsonyabb, mint a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában szereplő, erre az esetre vonatkozó minimális érték.
7. Részleges visszavásárlás esetén a befektetési egységek számának csökkenése miatt változik az eredeti elérési és halál-eseti szolgáltatás összege.
8. A biztosító a visszavásárlási értéket és a részleges visszavásárlás során kért összeget a szolgáltatás alapját képező eszközalap devizanemében utalja át a szerződő bankszámlájára.
9. A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségét a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

XX. A biztosító szolgáltatása

1. A biztosítási eseményt annak megtörténtétől számított 15 napon belül, írásban kell bejelenteni a biztosítónak.
2. A biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt az elbíráláshoz szükséges valamennyi irat beérkezésétől számított 15 napon belül, visszavásárlási (részleges visszavásárlási) igényt pedig az elbíráláshoz szükséges valamennyi irat beérkezésétől számított 15 munkanapon belül teljesíti (a szolgáltatás esedékessége), amennyiben az eszközalap leírás másképpen nem rendelkezik.
3. Amennyiben a biztosító által kért dokumentumokat felkérés ellenére sem vagy csak hiányosan nyújtják be, a biztosító a rendelkezésére álló iratok alapján dönt a szolgáltatási igényről, illetve elrendelheti a biztosított személy orvosi vizsgálatát is. Az orvosi vizsgálat költségeit a biztosító, az orvosi vizsgálaton történő megjelenéssel kapcsolatos felmerült költségeket a biztosított viseli.
4. A biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi dokumentumokat kell a biztosító rendelkezésére bocsátani: Valamennyi biztosítási szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a) a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt;
- b) a kedvezményezett személyazonosságát igazoló okmányokat;
- c) az utolsó biztosítási kötvényt.

Elérési szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a) a biztosított életben létét igazoló okiratot.

Haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén:

- a) a biztosított halotti anyakönyvi kivonatát;
- b) a halottvizsgálati bizonyítványt;
- c) a halálhoz vezető betegség kezdetének és lefolyásának tisztázásához szükséges orvosi dokumentumokat, leleteket;
- d) a jogerős hagyatékátadó végzést vagy az örökösödési bizonyítványt;
- e) amennyiben készült, a rendőrségi, munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolatát, véralkohol vizsgálati eredményt.

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

5. A biztosító a szolgáltatás során az alap- és kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit a biztosítási díj devizanemében, a befektetési egységek aktuális értékével kapcsolatos szolgáltatást a választott eszközalap(ok) devizanemében teljesíti a szolgáltatásra jogosult személy bankszámlájára.
6. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és azzal a szolgáltatási összeget csökkenti.
7. Ha a biztosító szolgáltatási vagy visszavásárlási (részleges visszavásárlási) összeg teljesítési kötelezettsége esedékességek az érintett eszközalap fel van függesztve és emiatt a biztosító a befektetési egységek beváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatása teljesítését az érintett eszközalap vonatkozásában felfüggeszteni. A biztosító erről a szolgáltatás esedékességekor írásban értesíti a szolgáltatás jogosultját. A biztosító a szolgáltatást vagy a visszavásárlást (részleges visszavásárlást) az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követő első átváltási napon, az aznap érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

XXI. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól

1. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a biztosító a biztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki az örökös(ök)nek, a kedvezményezett abból nem részesülhet.
2. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól és a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett(ek) részére, amennyiben a biztosítási esemény:
 - a) a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben következett be;

- b) a biztosított biztosítási szerződés hatályba lépését követő két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be, függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el;
 - c) a biztosított súlyos gondatlansága miatt következett be.
3. Súlyos gondatlanságnak minősül, amennyiben a biztosítási esemény a biztosított:
 - a) az adott gépjármű-kategóriára érvényes jogosítvány nélküli vagy ittas állapotban történt gépjárművezetése közben következett be;
 - b) kábító vagy bódító szerek hatása alatt állt és az esemény ezzel összefüggésben következett be;
 - c) ittas állapotával okozati összefüggésben következett be;
 - d) annak következménye, hogy a biztosított olyan gyógyszer szedett, amelyet számára nem orvos rendelt és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be.

Ittas állapotnak minősül a 1,6 ezrelék feletti, gépjárművezetés esetén a 0,8 ezrelék feletti véralkohol szint.

4. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, illetve a biztosítási szerződés annak aktuális értéke kifizetésével szűnik meg, ha a szerződő vagy a biztosított a jelen általános feltételek VIII. 3. és 6. pontjában körülírt közlési és változás-bejelentési kötelezettségét megsérti, kivéve, ha bizonyítást nyer, hogy az alábbi körülmények valamelyike fennáll:
 - a) az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy
 - b) az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítási szerződés tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott és az 15 napon belül nem élt a jelen általános feltételek VIII. 9. pontjában szabályozott szerződésmódosítási illetve felmondási lehetőségével, vagy
 - c) az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

A közlési és a változás-bejelentési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító szolgáltatási kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig már öt év eltelt.

5. A biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól, illetve a biztosítási szerződés annak aktuális értéke kifizetésével szűnik meg, amennyiben a jelen általános feltételek XX. 1. pontjában körülírt szolgáltatási igény bejelentési kötelezettséget a szerződő, a biztosított, illetve a kedvezményezett(ek) elmulasztják vagy késedelmesen történik a bejelentés és emiatt a biztosítási esemény megítélése szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
6. A felsorolt körülmények valóságnak megfelelő voltát annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.
7. A kiegészítő biztosítások feltételei a fentiekén túl további mentesülési eseteket határozhatnak meg.

XXII. Személyes adatok kezelése

1. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153-155. §-a értelmében:
 - a) biztosítási titok minden olyan, a biztosító és a biztosítás-

közvetítő rendelkezésére álló, minősített adatot nem tartalmazó adat, amely a biztosító, a biztosításközvetítő egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik;

- b) a biztosító és biztosításközvetítői biztosítási titokként kötelesek kezelni a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett által bármilyen formában megadott személyes adatot, valamint a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással összefüggő törvényben rögzített adatokat. Az ilyen, biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan meghatározva erre vonatkozóan írásban felmentést ad.
2. A biztosított egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti, melyet a biztosítási ajánlat egészségi nyilatkozatának kitöltésével és aláírásával ad meg a biztosított.
 3. A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével szemben; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel szemben, a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval szemben, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel szemben; az adóhatósággal szemben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozáttételi kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben; a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben; a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal szemben; az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval szemben, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben, a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával szemben, továbbá a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben.
 4. A törvény szerint, ha a fentebb felsorolt szervek közül közigazgatási szervek vagy az igazságszolgáltatás szervei írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, akkor e szerveknek az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölniük. A többi szerv vagy személy megkeresése esetén a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
 5. A biztosító a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószerrel visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbanószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszt-hatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyész jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.
 6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
 7. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.
 8. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adat-továbbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
 9. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, vagy a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.
 10. A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. A biztosító a feladatai ellátásához jogosult kezelni a biztosított (szerződő, kedvezményezett) személyi adatait, a biztosítási összeget, az egészségi állapottal összefüggő adatokat, a kifizetett biztosítási összeget, a kifizetés idejét, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő valamennyi lényeges tényt és körülményt.

11. A biztosító a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérelmére tájékoztatást ad az érintett személy általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. Törvény az adattovábbításról való tájékoztatást kizárhatja. A biztosító köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.
12. A biztosító a biztosítási titoknak minősülő adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító törölni köteles minden olyan, az ügyfeleivel, a volt ügyfeleivel, létre nem jött szerződésekkel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelésével kapcsolatban az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
13. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

XXIII. Vegyes és záró rendelkezések (jognyilatkozatok, a biztosítási kötvény elvesztése, elévülés, vonatkozó jogszabályok, adózással kapcsolatos szabályok)

1. A szerződő felek nyilatkozatának érvényességéhez írásbeli alak szükséges. A szóbeli közlések nem hatnak ki a szerződés tartalmára, hatályára vagy érvényességére. Amennyiben a biztosító valamely nyilatkozatot a szerződő, a biztosított vagy a szerződés egyéb jogosultja részére, annak utolsó ismert címére ajánlott levélben küld el, akkor ez a címzett címére történő megérkezéskor minősül kézbesítettnek. A szerződő egy hónapnál hosszabb külföldi tartózkodása esetén magyarországi kézbesítési megbízottat köteles írásban bejelenteni, ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.
2. 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.
3. A biztosítóhoz eljuttatott jognyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha teljes körűen tartalmazza azokat az adatokat, amelyek a jognyilatkozat, illetve az általa kiváltani szándékozott jogcselekmény érvényességéhez szükségesek és a biztosító székhelyére megérkezik. Már létrejött biztosítási 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. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűleg a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni.
4. A biztosítási kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a biztosító a szerződő kérésére tartalmában az eredeti kötvénnyel megegyező új biztosítási kötvényt állít ki, „másodlat” megjelöléssel. A másodlat kiállításával összefüggő költségek a kérelmezőt terhelik.
5. A biztosítási szerződésből eredő követelések a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított két év után évülnek el. Az elévülési idő leteltével a biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.
6. A biztosítási szerződésre és az abból fakadó igények érvényesítésére a magyar jog szabályait, a Polgári Törvénykönyvet, a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről, a személyi jövedelemadóról, az adózás rendjéről és a társasági adóról szóló mindenkor hatályos jogszabályokat kell alkalmazni.
7. A biztosítási szerződésre a hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény, és az adózás rendjéről szóló törvény megfelelő rendelkezései érvényesek. Ha a szerződő az adózás rendjéről szóló törvény 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 közteherviselési kötelezettségét. Az adózással kapcsolatos szabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adózással kapcsolatos további tájékoztatást a biztosító a honlapján (www.ergo.hu) tesz közzé.
8. Amennyiben a biztosítási termékre jellemző különös feltételek eltérnek a jelen általános feltételektől, az eltérések tekintetében a különös feltételek szerint kell eljárni.
9. Amennyiben a kiegészítő biztosítások feltételei másképp nem rendelkeznek, a kiegészítő biztosításoknak nincs maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők és nem vásárolhatók vissza.

ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei

I. Általános rendelkezések

1. Jelen ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (a továbbiakban: különös feltételek) szerint megkötött biztosítási szerződésre a különös feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadók.
2. Jelen különös feltételek a biztosítási feltételek szerves és elválaszthatatlan részét képezik.
3. Jelen különös feltételek mellékletét képezi a mindenkor hatályos Kondíciós lista és A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (továbbiakban: eszközalap leírás).

II. A biztosítási szerződés tartama, területi hatálya

1. Az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás tartamát a biztosított belépési életkora határozza meg oly módon, hogy a biztosítási szerződés abban a naptári évben jár le, amelyben a biztosított betölti 65. életévét.
2. A biztosítási szerződés tartama az általános feltételek VI. 4. pontjában körülírt módon korlátlan számban meghosszabbítható azzal, hogy a tartam hosszabbításának igényét a biztosító kockázatelbírálás nélkül elfogadja.
3. A biztosítási szerződés a tartam szerződő kérése alapján történő meghosszabbításakor tarthat tovább, mint a tartam számításakor figyelembe vett 65 éves lejáratú életkor.
4. A biztosítási szerződés tartamának meghosszabbításakor megszűnnek:
 - a) a szerződő díjfizetési kötelezettsége;
 - b) az alap- és kiegészítő biztosítások;
 - c) a biztosító kockázatviselése.
5. A tartamhosszabbítás időszakában a biztosító csak a folyamatos adminisztrációs és az eszközalap kezelési költséget érvényesíti, az ebben az időszakban kezdeményezett visszavásárláskor a biztosító nem számol fel visszavásárlási költséget sem.

III. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. Az általános feltételek VII. 1. a)-j) pontjaiban leírtakon túlmenően a biztosítási szerződés megszűnhet a jelen különös feltétel VI. 1. pontjában meghatározott esetben is (biztosítási szerződés 4 éven belüli megszűnése).

IV. A biztosítási esemény, az alapbiztosítási szolgáltatás

1. Az általános és jelen különös feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés szerint biztosítási eseménynek minősül:
 - a) a biztosított életben léte a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés) vagy

- b) a biztosított halála a biztosítási szerződés lejáratú időpontját megelőzően.
2. A biztosító az általános és a különös feltételek szerint létrejött és hatályos biztosítási szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.
 3. Elérési szolgáltatás: A biztosított életben léte esetén a biztosítás lejáratakor a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül meghatározásra. A kifizetéssel a biztosítási szerződés megszűnik.
 4. Haláleseti szolgáltatás: Az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításban az alapbiztosítási szolgáltatás kockázati életbiztosítás. Az alapbiztosítás a biztosítás tartama alatt nem változtatható meg. A biztosítottnak a kockázatviselés kezdetét követő, illetve lejáratát megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, de legalább az aktuális biztosítási összeget. A kifizetéssel a biztosítási szerződés megszűnik. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő átváltási napon érvényes árfolyamon kerül meghatározásra. Aktuális biztosítási összeg: a biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli része és a biztosítás tartamának, de legfeljebb 30 évnek a szorzata. Az aktuális biztosítási összeg nő:
 - a) értékkövetés során a biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli részének növekménye és a díjfizetési kötelezettségből hátralévő évek szorzatával.Az aktuális biztosítási összeg csökken:
 - a) a jelen különös feltétel VI. 3. pontjában körülírt díjmentesítési esetek kivételével a biztosítási szerződés díjmentesítések, mely során a biztosítási összeg a díjmentesítés időpontjáig megfizetett és a kiegészítő biztosítások díjával csökkentett biztosítási díjak összege;
 - b) a biztosítási szerződés részleges visszavásárláskor az ennek során igényelt összeggel.Haláleseti szolgáltatáskor a biztosítási szerződésben lévő kiegészítő biztosítások megszűnnek. A biztosítottnak a jelen különös feltétel II. 2. pontjában körülírt tartamhosszabbítás időszaka alatt történő elhalálása esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti a biztosítási szerződés aktuális értékét. A kifizetéssel a biztosítási szerződés megszűnik.
 5. A biztosítottnak a kockázatvállalás kezdete előtt történő elhalálása esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti az esetlegesen beérkező biztosítási díjat.

V. A biztosítási díj

1. Az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás rendszeres díjas.
2. A biztosítási szerződés tartamán belül legfeljebb 30 biztosítási éven keresztül van a szerződőnek díjfizetési kötelezettsége, ez nem hosszabbítható meg.
3. A biztosítási szerződésre eseti díj nem fizethető.
4. A biztosítási szerződés első díja havi díjfizetési gyakoriság esetén két havi díjjal egyezik meg.
5. A biztosítási szerződésre a rendszeres díj forintban fizethető meg. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapok választása esetén az átváltást a biztosító végzi el a biztosítási termékre jellemző különös feltételek szerves és elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott árfolyamon.
6. Az általános feltételek XIII. 7. pontjában leírtakon túlmenően az alapbiztosítás kockázati díja függ a biztosítási szerződés aktuális értékétől is. Adott biztosítási éven belül minél magasabb a biztosítási szerződés aktuális értéke, a biztosító annál kisebb arányban vállal kockázatot a biztosítási összegben belül, így az alapbiztosítás kockázati díja kisebb. A biztosító az alapbiztosítás kockázati díját havonta határozza meg az aktuális érték függvényében. Abban a hónapban, amikor a biztosítási szerződés aktuális értéke egyenlő vagy magasabb, mint az aktuális biztosítási összeg, a biztosító az alapbiztosításra nem számít fel kockázati díjat.
7. Az általános feltételek XIII. 7. pontjában leírtaktól eltérően az alapbiztosítás kockázati díja nem függ a biztosított nemétől.

VI. A díjfizetés elmulasztásának következményei, díjmentesítés, reaktiválás

1. Amennyiben a szerződő a biztosítási szerződés esedékes díját az esedékességtől számított 3 hónap múltával sem fizeti meg, az általános feltétel XV. 3. pontjában körülírt díjmentesítés csak

akkor következik be, ha a biztosítási szerződés tartamából 4 díjjal rendezett biztosítási év már eltelt. Ellenkező esetben a visszavásárlási összeg kifizetésével a biztosítási szerződés megszűnik. A biztosítási szerződés megszűnéséről a biztosító a szerződőt írásban értesíti.

2. A szerződő az általános feltételek XV. 4. pontjában körülírt díjmentesítési kérelmét csak 4 díjjal rendezett biztosítási év elteltével kezdeményezheti.
3. A díjmentesített biztosítási szerződés biztosítási összege, így haláleseti szolgáltatása nem csökken, amennyiben a díjmentesítésre irányuló kérelem benyújtásakor a biztosított életkora a 60. életévet nem haladja meg és a díjmentesítési kérelem alapja a szerződő személyi vagy családi állapotában a következőkben felsorolt változás vagy esemény:
 - a) munkanélkülivé válása;
 - b) házasságkötése;
 - c) gyermekének születése;
 - d) közeli hozzátartozója halála.

A szerződőnek a személyi vagy családi állapotában bekövetkezett változást az azt alátámasztó magán- vagy közokirattal kell a biztosító részére igazolnia (regisztrált munkanélküli státusz igazolása, házassági anyakönyvi kivonat, születési anyakönyvi kivonat, halotti anyakönyvi kivonat, rokonsági fok igazolása).

Az ilyen változások alapján kért díjmentesítés legfeljebb 12 hónapig tarthat, a biztosítási szerződés tartama alatt legfeljebb három alkalommal igényelhető és két díjmentesített időszak között legalább 12 hónapig a szerződőnek díjat kell fizetnie.

VII. Tranzakciók a szerződő számláján

1. Mindaddig, amíg az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz csak egy eszközalap választható, az általános feltételek XVIII. pontja szerinti átváltásra és átírányításra nincs lehetőség.

Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosításhoz

Általános rendelkezések

1. Jelen Kiegészítő biztosítások Különös Feltételei (továbbiakban: kiegészítő biztosítások feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadók.
2. Jelen kiegészítő biztosítások feltételei a biztosítási feltételek szerves és elválaszthatatlan részét képezik és az ott leírtakkal együtt érvényesek. Amennyiben jelen kiegészítő biztosítás feltételeinek valamely rendelkezése eltér az általános feltételekben foglaltaktól, a kiegészítő biztosítás feltételei az irányadók.
3. A biztosító kockázatviselése a jelen kiegészítő biztosítások feltételeiben felsorolt biztosítható kockázatok közül kizárólag csak azokra terjed ki, melyeket a biztosítási ajánlaton és a biztosítási kötvényen megjelöltek.
4. Jelen kiegészítő biztosítások feltételei alapján megkötött kiegészítő biztosítások az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz köthetők meg.

A. Keresőképtelenség miatti díjtvállalás feltételei

I. A biztosítási szerződés alanyai

1. Jelen keresőképtelenség miatti díjtvállalás biztosításban egy természetes személy lehet biztosított.
2. A biztosított legmagasabb lejáratú életkora 60 év lehet. A biztosított legalacsonyabb és legmagasabb belépési életkorát a biztosító hatályos Díjszabása tartalmazza.
3. Jelen kiegészítő biztosítás akkor köthető meg, ha a biztosítási szerződés szerződője és biztosítottja megegyezik és az alapbiztosítás biztosítottja egyben a jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja is.
4. Jelen kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a biztosított.

II. A biztosítási szerződés létrejötte

1. Jelen kiegészítő biztosítás csak havi díjfizetési gyakoriságú ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz köthető meg.

III. A biztosítási szerződés hatályba lépése, a kockázatviselés kezdete

1. Jelen kiegészítő biztosítás az általános feltételekben leírtaktól eltérően a biztosítási szerződés technikai kezdetének napján 0:00 órakor lép hatályba, feltéve, hogy a felek ettől eltérően nem állapodtak meg és a szerződő a biztosítás első díját megfizette

és a biztosítási szerződés létrejött vagy utóbb létrejön.

2. A biztosító a kiegészítő biztosítás hatályba lépésétől számított 6 hónap várakozási időt alkalmaz és a kockázatviselés ezen időszak leteltét követően kezdődik. A várakozási időszak alatt bekövetkezett biztosítási esemény kapcsán a biztosító szolgáltatást nem teljesít.
3. A biztosító szolgáltatása esetén a díjfizetési kötelezettség alól mentesített időszak végétől a 6 hónap várakozási idő számítása és alkalmazása ismét megkezdődik.
4. A jelen kiegészítő biztosítás tekintetében a biztosító nem visel kockázatot az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei VI. 3. pontjában körülírt díjmentesítési esetekben a biztosítási szerződés díjmentesített időszaka alatt. Ezen időszak alatt a biztosító nem érvényesíti a kiegészítő biztosítással kapcsolatban díjat. A díjmentesített állapot megszűnésekor a biztosítási díj fizetésének beindulásával a kockázatviselés újra megkezdődik.

IV. A keresőképtelenség miatti díjtvállalás kiegészítő biztosítás megszűnésének esetei

1. Az általános feltételekben leírtakon túlmenően a kiegészítő biztosítás megszűnik:
 - a) amennyiben a szerződő ilyen tartalmú kérelmet nyújt be a biztosítónak, a kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő naptári hónap első napján 0:00 órakor;
 - b) azon a biztosítási évfordulón 0:00 órakor, amikor a biztosított életkora eléri a 60 évet, a biztosított aktuális életkorát a biztosítási évforduló és a biztosított születési éve közötti különbségként számolva;
 - c) ha az alapbiztosítás tekintetében biztosítási esemény következik be;
 - d) ha a biztosítási szerződést a biztosító díjmentesíti, kivéve az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei VI. 3. pontjában körülírt díjmentesítési eseteket;
 - e) amennyiben a szerződő a biztosítási szerződés díjfizetési gyakoriságát a havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetési gyakoriságra módosítja, a módosítás hatályba lépésével.

V. A biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatása

1. Jelen kiegészítő biztosítás feltételei alapján létrejövő keresőképtelenségi díjtvállalás kiegészítő biztosításban a biztosítási esemény a biztosított bármely okból bekövetkezett keresőképtelensége a kiegészítő biztosítás hatályba lépésétől kezdődően. A biztosított keresőképtelen, ha a keresőképtelenség elbírálására és igazolására jogosult orvos vagy kórház által igazoltan, saját jogon keresőképtelen állományban van és munkavégzésre nem képes.

- A biztosítási esemény bekövetkezének időpontja a keresőképtelenség első napja.
2. A biztosító az általános- és jelen kiegészítő biztosítási feltételek szerint létrejött és hatályos biztosítási szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény kockázatviselés időszakában történő bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújt.
 3. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítási összege a biztosítási szerződés - biztosítási esemény bekövetkezének időpontjában érvényes - havi díjának kiegészítő biztosítások díja nélküli része. A biztosítási díj értékűkövetése esetén emelkedik a kiegészítő biztosítás biztosítási összege és díja is, ettől eltérni nem lehet.
 4. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítási összegének az általános feltételek XVII. 1. pontjában körülírt csökkentésére nincs lehetőség.
 5. A biztosítottat a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt ért biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kedvezményezett részére szolgáltatást teljesít az alábbi módon: A biztosító a folyamatos keresőképtelenség első 30 napjára nem nyújt szolgáltatást (önrész), majd a keresőképtelenség 31. napjától kezdődően a keresőképtelenség további időtartamára, de legfeljebb összesen 180 napra minden megkezdett 30 naponként jóváírja a biztosítási összeget.

- A biztosító a szolgáltatást havonta, biztosítási összegenként teljesíti a szerződő számlájára történő jóváírással.
6. A biztosító egy biztosítási évben több biztosítási esemény bekövetkezése esetén is legfeljebb összesen 180 napra nyújt szolgáltatást.

VI. A biztosító teljesítésének feltételei

1. A szolgáltatási igényt a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 15 naptári napon belül kell írásban bejelenteni a biztosítónak. A kedvezményezett a biztosítási esemény bejelentését követően havonta, a tárgyhónap 15-éig köteles a keresőképtelen állapot fennállását igazolni a biztosító részére.
2. A szolgáltatás teljesítéséhez a következő iratokat kell a biztosítóhoz benyújtani:
 - a) hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt;
 - b) a keresőképtelenség megállapítására jogosult szerv által a keresőképtelenség igazolására rendszeresített nyomtatványok másolatát;
 - c) ha kórházi ápolás is történt: kórházi zárójelentést.

ERGO Életbiztosító Zrt.

1082 Budapest, Futó utca 47-53.

Tel.: (36-1) 877-1111 Fax: (36-1) 877-1110

E-mail: ergo@ergo.hu

www.ergo.hu

Bankszámlaszám forint utalásához:

(HU03) 10918001-00000024-96840085

ERGO