

Családi Aranyszárny

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött
életbiztosítás különös feltételei (G50/2012)

Hatályos: 2012. november 1-jétől



GENERALI
Biztosító

Családi Aranyzárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2012)	3
I. Kiemelt jellemzők	3
II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében	3
III. Biztosítási esemény	4
IV. A biztosító szolgáltatásai	4
V. Terminusz Bónusz	5
VI. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek, rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	6
VII. A szerződő számlája, díjjóváírás	6
VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	6
IX. Tranzakciók	7
X. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön	7
XI. A díjfizetés elmulasztásának következményei, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei	7
XII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a biztosító kockázatviseléséből kizárt események	8
Visszavásárlási táblázat a rendszeres díj meghatározott részéből vásárolt kezdeti befektetési egységekre	9

Családi Aranyszárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2012)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei, vagy jelen különös feltételek) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. Kiemelt jellemzők

1. A Családi Aranyszárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkezik.
2. A szerződő a biztosítási díjat - mind a rendszeres díjat, mind pedig az eseti díjat - forintban fizeti. A befizetett díjakból a biztosító eladási áron befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és a kockázati díjak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.
3. A szolgáltatások teljesítésekor és tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza forintba.
4. A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.

II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében

1. A szerződés alanyai

Az általános feltételek II.1. alfejezetében írtak helyett a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek rendelkezéseit kell alkalmazni.

- 1.1. A **biztosító** az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- 1.2. **Szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.3. **Biztosított** az a természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg, és akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön. A **szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.**
A biztosítási szerződés alkalmazásában biztosítottnak minősül a szerződő-biztosított, a társbiztosított és az együttbiztosított.
 - 1.3.1. A **szerződő-biztosított** az a szerződésben biztosítottként megnevezett nagykorú természetes személy, aki egyben a szerződés szerződője (a jelen feltételek alkalmazásában a továbbiakban: szerződő-biztosított). Ahol a szerződés részét képező feltételek-

ben, illetve a biztosítási szerződésre vonatkozó iratokban **szereplő** kifejezés szerepel, ott ez alatt a **szereplő-biztosítottat kell érteni.**

- 1.3.2. A **társbiztosított** az a nagykorú biztosított, aki a szerződésnek nem szerződője, és nem minősül együttbiztosítottnak. Ugyanazon biztosítási szerződésben legfeljebb egy ilyen személyt lehet megnevezni.
- 1.3.3. **Az együttbiztosított** az a biztosított, akire a biztosító kockázatviselése a szerződő-biztosított és/vagy a társbiztosított – mint a törvényes képviselőt gyakorló szülő(k) – akaratának megfelelően kiterjed.
A biztosítási szerződéssel kapcsolatban az együttbiztosított képviselőjében, kiskorúsága idején a szerződésben szereplő törvényes képviselőt gyakorló szülője (a szerződő-biztosított és/vagy a társbiztosított) jár el.
Együttbiztosított a szerződés szerződője vagy társbiztosítottja nem lehet.
- 1.4. A **kedvezményezett** az a szerződő-biztosított és a társbiztosított által meghatározott személy, aki a szerződés alapján a **biztosítási szolgáltatásra jogosult.**
A szerződő-biztosított a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, továbbá a szerződés hatálya alatt a biztosítási esemény bekövetkezése előtt bármikor kedvezményezettet jelölhet meg, illetve a kedvezményezett kijelölését módosíthatja.
A kedvezményezett jelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.

2. Változások a felek személyében

- 2.1. Szerződő-biztosított és társbiztosított csak szerződéskötéskor jelölhető meg.
- 2.2. A már érvényesen létrejött és hatályba lépett szerződés személyi hatálya (a biztosító kockázatviselése) további személyre mint együttbiztosított (1.3.3.) a szerződés megszűnéséig bármikor kiterjeszhető, a szerződés együttbiztosítottokra vonatkozó hatálya bármikor megszüntethető.
- 2.3. A társbiztosított a szerződő-biztosított írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Ilyen esetben - a felek megállapodása szerint - a szerződő-biztosított biztosítotttsága fennmarad (továbbiakban: szerződőcsere) vagy a szerződő-biztosított – a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek erre vonatkozó rendelkezései szerint – a szerződésből kilép, azaz mind szerződői, mind biztosított jogviszonya megszűnik (a továbbiakban: kilépés). A szerződőcsere és a szerződő kilépésére vonatkozó igényt a biztosítóhoz – a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon - írásban kell bejelenteni.
- 2.4. Amennyiben a szerződő-biztosított meghal, vagy a szerződésből kilép, úgy a szerződés szerződőjévé az addigi társbiztosított válik, amennyiben a szerződő-biztosított halálakor, illetve kilépési nyilatkozata megtehető a szerződésben van ilyen személy. A szerződő-biztosított kilépésére csak abban az esetben van lehetőség, ha van a szerződésben társbiztosított.

- 2.5. A szerződés hatálya alatt a szerződő-biztosított **szerződésből való kilépésére**, illetve a társbiztosítottnak a szerződés megkötéséhez adott hozzájáruló nyilatkozatának (továbbiakban: **biztosítotti nyilatkozat**) **visszavonására** akkor van lehetőség, ha a szerződő-biztosított és a társbiztosított közötti, a biztosítási szerződésre vonatkozó **vagyonmegosztásról szóló** megállapodást tartalmazó **közokiratot vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratot** (a továbbiakban: okirat) a biztosítóhoz benyújtották. A biztosító eltekinthet az okirat benyújtásától, ha a szerződő-biztosított és a társbiztosított a biztosítási szerződésre vonatkozó vagyonmegosztásról megegyeztek, vagy közöttük a biztosítási szerződést érintően vagyonközösség nem állt fenn, és a megegyezést, vagy a vagyonközösség hiányát a biztosítóhoz az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon mindkettejük aláírásával bejelentették. Az igény a nyilatkozatnak és az okiratnak a biztosítóhoz való benyújtásával válik hatályossá és az ezt követő hónap első napjával hajtható végre. A biztosítotti nyilatkozat jelen alapbiztosítás különös feltételei szerinti visszavonásával, illetve a szerződő-biztosítottnak a szerződésből való kilépésével a szerződés adott személyre vonatkozó része megszűnik, és e személy a szerződéssel kapcsolatos valamennyi jogáról és követeléséről lemond.
- 2.6. Az együttbiztosítottnak a szerződés megkötéséhez és módosításához való hozzájárulása megadottnak tekintendő a szerződő-biztosítottnak, és/vagy a társbiztosítottnak – mint az együttbiztosított törvényes képviselőt gyakorló szülőjének (továbbiakban a jelen fejezetben: szülő) – aláírásával. Az együttbiztosított – nagykorúvá válása után – a szerződés megkötéséhez a szülő által megadott biztosítotti nyilatkozatát visszavonhatja. A szerződés együttbiztosítottokra vonatkozó része a nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezése hónapjának utolsó napján megszűnik. Ha a nagykorúvá vált együttbiztosított nem vonja vissza írásban a szülő által megadott biztosítotti nyilatkozatát, akkor a biztosítási szerződéssel kapcsolatban az ő képviselőtében továbbra is a szerződésben szereplő szülő (a szerződő-biztosított és/vagy a társbiztosított) jár el. Az erre vonatkozó meghatalmazást a biztosítotti nyilatkozat visszavonásának hiányában a jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján külön nyilatkozat nélkül megadottnak kell tekinteni.
- 2.7. A kiskorú, illetve a nagykorú együttbiztosítottokra vonatkozó kockázatviselés megszűnik, amennyiben a szülő már sem szerződő-biztosítottként sem társbiztosítottként nem szerepel a szerződésben. A kockázatviselés annak a hónapnak az utolsó napján szűnik meg, amelyben a szerződésben még szereplő szülő meghalt, a szerződésből kilépett vagy biztosítotti nyilatkozatát visszavonta.

III. Biztosítási esemény

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a szerződő-biztosítottnak és/vagy a társbiztosítottnak a biztosítási szerződésben meghatározott **lejáratú időpontban való életbenléte (elérési biztosítási esemény)**, és
- a szerződő-biztosított vagy a társbiztosított **halála a biztosítási szerződés fennállása alatt (haláleseti biztosítási esemény)**.

IV. A biztosító szolgáltatásai

1. Elérési szolgáltatás

- 1.1. A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott elérési biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési szolgáltatást nyújt.

- 1.2. **Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.**
- 1.3. Ha elérési kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, és a biztosítási szerződésben elérekor szerepel a szerződő-biztosított mellett társbiztosított is, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje egymás közt egyenlő arányban a szerződő-biztosított és a társbiztosított. Ilyen esetben bármelyiküknek az elérési biztosítási eseményt megelőző halála esetén az elérési szolgáltatás összegének 50%-ára az elhunyt szerződő-biztosított, vagy társbiztosított örökösei jogosultak egymás közt egyenlő arányban.
- 1.4. Ha elérési kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen és a szerződésalkötéskor a biztosítási szerződésben nem szerepel társbiztosított, vagy a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosítotti nyilatkozatát a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint visszavonta, vagy a szerződő-biztosított a szerződésből kilépett, akkor a biztosító jelen bekezdés szerinti szolgáltatására a lejáratkori szerződő-biztosított jogosult.
- 1.5. A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árfolyamát alkalmazza.

2. Haláleseti szolgáltatás

- 2.1. A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti szolgáltatást nyújt.
- 2.2. A haláleseti biztosítási esemény alapján **a biztosító az adott biztosított halála esetén fizetendő életbiztosítási összegre megjelölt haláleseti kedvezményezett részére kifizeti a biztosítási szerződésben az adott biztosított halála esetén teljesítendő, a halál időpontjában hatályos kötvényen rögzített életbiztosítási összeget.** Ha az adott biztosított halála esetén fizetendő életbiztosítási összegre haláleseti kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, akkor az életbiztosítási összegre az elhunyt szerződő-biztosított, vagy társbiztosított örökösei jogosultak egymás közt egyenlő arányban.
- 2.3. **Ha a haláleseti biztosítási eseményt követően a szerződésben van szerződő-biztosított** (vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy ha az eredeti szerződő-biztosított halála folytán a társbiztosított válik szerződő-biztosítottá), akkor **a biztosító a kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységre váltja, és a bónuszszámlán (V.A pont) nyilvántartott összeget eseti díjként jóváírja a szerződő számláján.** A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírása esetén a biztosító a szerződő bónuszszámláján lévő összeget törli és a szerződő bónuszszámláját megszünteti. A jóváírást követően a szerződő további Terminusz Bónuszra nem jogosult. **A szerződés ebben az esetben nem szűnik meg**, arra eseti biztosítási díj továbbra is fizethető; a rendszeres díj fizetésére vonatkozó kötelezettség fennmarad. Az el nem számolt terheléseket a biztosító az általános feltételek V.2. pontja szerint érvényesíti.
- 2.4.1. **Ha a haláleseti biztosítási eseményt követően a szerződésben nincs szerződő-biztosított, a biztosító a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét és a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeget.** **Ha a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg,**

vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, akkor a kifizetés a 2.4.2. pontban írtak szerint történik.

2.4.2. Ha a szerződésben a szerződés megkötésekor a szerződő-biztosított mellett társbiztosított is szerepelt, és a biztosító rájuk vonatkozó kockázatviselése alatt mindketten elhaláloztak (azaz a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosított nyilatkozatát az alapbiztosítás különös feltételei szerint nem vonta vissza és a szerződő-biztosított a szerződésből nem lépett ki), akkor a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek 2.4.1. pontjában meghatározott összeget:

- 50%-ban a szerződő-biztosított örökösének, egymás közt egyenlő arányban,
- 50%-ban a társbiztosított örökösének, egymás közt egyenlő arányban

fizeti ki.

Ha a szerződésben a szerződés megkötésekor nem szerepelt társbiztosított, vagy a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosított nyilatkozatát a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint visszavonta, vagy a szerződő-biztosított a szerződésből kilépett, akkor a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek 2.4.1. pontjában meghatározott összeget az utolsó szerződő-biztosított örökösének fizeti ki, egymás közt egyenlő arányban.

2.5. A befektetési egységek aktuális értékének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árfolyamát alkalmazza.

2.6. Az általános feltételek II.3.3. harmadik bekezdésében a haláleseti kedvezményezett alatt a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre megjelölt kedvezményezett értendő.

Az általános feltételek II.3.3. harmadik bekezdése nem alkalmazandó, ha az adott biztosított várakozási idő alatti természetes halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy ha az eredeti szerződő-biztosított halála folytán a társbiztosított válik szerződő-biztosítottá). Ha a szerződő-biztosított vagy a társbiztosított várakozási idő alatti természetes halálát követően a szerződésben – a fentiek szerint – van szerződő-biztosított, akkor a szerződő-biztosított ill. a társbiztosított várakozási idő alatti természetes halála esetén a biztosító a szerződő-biztosított számláján lévő kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységekre váltja.

3. Befektetési szolgáltatás

A szerződés keretében választható eszközalapok leírását a hatályos IV. számú melléklet „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza.

A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árát forintban tartja nyilván.

V. Terminusz Bónusz

A) A biztosító a szerződő által megfizetett első díj jóváírásakor, a szerződő által megfizetett biztosítási díjtól elkülönítve, **egyszeri alkalommal, a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres biztosítási díj 50%-ának megfelelő mértékű Terminusz Bónuszt különít el, és azt ettől kezdődően a szerződő** számlájához rendelve elkülönítve nyilvántartja (a továbbiakban: bónuszszámla). A biztosító a szerződő Terminusz Bónuszra való jogosultságának időtartama alatt a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű kamattal növeli meg.

B) A szerződő a 15. biztosítási év végéig jogosult Terminusz Bónuszra feltéve, hogy a jelen alapbiztosítás különös feltételei V. 2. pontjában felsorolt események ezen időszak alatt nem következtek be.

1. Terminusz Bónusz jóváírása

a) A biztosító a 10. biztosítási évfordulón a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeg 50%-át a rendszeres díjra vonatkozó aktuális díjfelosztási nyilatkozatnak megfelelően, az évforduló napjára érvényes vételi árfolyamon a szerződő számláján eseti díjként, felhalmozási befektetési egységekként jóváírja, ha ezen időpontig a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.2. pontjában felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események nem következtek be.

A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírása esetén a biztosító a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a szerződő számláján jóváírt összeggel csökkenti.

b) A biztosító a 15. biztosítási évfordulón a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeget a rendszeres díjra vonatkozó aktuális díjfelosztási nyilatkozatnak megfelelően, az évforduló napjára érvényes vételi árfolyamon a szerződő számláján eseti díjként, felhalmozási befektetési egységekként jóváírja, ha ezen időpontig a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.2. pontjában felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események nem következtek be.

A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírása esetén a biztosító a szerződő bónuszszámláján lévő összeget törli és a szerződő bónuszszámláját megszünteti.

A jóváírást követően a szerződő további Terminusz Bónuszra nem jogosult.

c) A szerződő számláján jóváírt Terminusz Bónuszról keletkezett felhalmozási befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, és részben vagy egészben bármikor visszavásárolhatók.

d) A jelen alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő bónuszszámláján lévő összeg a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV. pontjában leírtak szerint kerül elszámolásra.

2. A szerződő bónuszszámláján lévő összeg törlését, a bónuszszámla megszüntetését, a Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultság megszűnését eredményező események

A szerződő Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultsága megszűnik és a szerződő a továbbiakban nem jogosult a Terminusz Bónusz jóváírására, ha az alábbi tranzakciók, szerződésmódosítások, események bármelyike bekövetkezik:

- a) részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a rendszeres biztosítási díjakból keletkezett felhalmozási befektetési egységek terhére,
- b) a rendszeres díjfizetés jelen alapbiztosítás különös feltételei szerinti szüneteltetése,
- c) díjmentesítés,
- d) visszavásárlás,
- e) díjcsökkentés, amelynek eredményeként az éves rendszeres biztosítási díj a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres biztosítási díjnal alacsonyabbá válik,
- f) a szerződés részét képező éves kockázati díjak – díjtvállalás kiegészítő biztosítás kockázati díja nélkül számított – együttes összege a szerződés létrejöttékor hatályos Díjszabásban erre vonatkozóan meghatározott összeg alá csökken,
- g) a biztosítási szerződés a jelen alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése nélkül megszűnik.

A szerződő Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságának megszűnését követően a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a biztosító törli és ezzel egyidejűleg a bónuszszámlát megszünteti.

A megszünt Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultság és a törölt Terminusz Bónusz összegének visszaállítása nem lehetséges.

3. A Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságot elvesztő szerződések bónuszának felosztása

A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.2. bekezdésében felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események bármelyikének bekövetkezésekor a biztosító az alábbiak szerint jár el:

A Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságot elvesztő szerződések bónuszszámláján lévő összegeknek az – adott biztosítási szerződés technikai kezdetétől a bónuszszámla törléséig – eltelt időnek megfelelő részét a biztosító minden naptári év végén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V. A) pontja szerint Terminusz Bónuszra jogosultak szerződéseire megfizetett rendszeres biztosítási díjakból képzett befektetési egységeknek a bónuszok felosztásakor aktuális értékei arányában osztja fel, és az egyes biztosítási szerződésekre jutó részzel a Terminusz Bónusz jogosultsággal rendelkező szerződések bónuszszámláján lévő összeget megnöveli.

VI. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek, rendszeres biztosítási díj értékkelővetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása

A szerződőnek az általános feltételek IV.3. pontja alapján lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkelővetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek növelésére, továbbá a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó új kiegészítő biztosítások választására. A szerződésben szereplő biztosítási összegek értékkelővetésére kizárólag együttesen, valamennyi biztosítási összegre vonatkozóan kerülhet sor.

A biztosítási szerződésben szereplő, a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek csökkentésére és a rájuk vonatkozó kiegészítő biztosítások felmondására három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség.

A rendszeres biztosítási díj csökkentésére három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség.

Az együttbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek értékkelővetethők, de ezen biztosítási összegek csökkentésére, növelésére nincs lehetőség.

Együttbiztosítottak tekintetében a biztosító kockázatviselésének tartalma (az együttbiztosítottra vonatkozó kiegészítő biztosítások köre) nem módosítható.

VII. A szerződő számlája, díjjóváírás

1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjjóváírás

A biztosító a befizetett díjelőleget és a díjelőleget felül megfizetett rendszeres és eseti biztosítási díjat az általános feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító a rendszeres biztosítási díjat a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosáig, de legfeljebb a hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékig kezdeti befektetési egységekben, az ezt meghaladóan megfizetett rendszeres díjat és az eseti díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

A szerződő-biztosítottnak vagy a társbiztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkezett halála esetén (amennyiben az általános feltételek IX.1.1. és IX.1.2. pontja szerinti mentesülést, vagy a X.2. pontja szerinti kizárást a biztosító nem alkalmazza) a biztosító a - haláleset biztosítóhoz való bejelentését követően - beérkezett rendszeres díjakat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

– **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) tartalmazza.

– **Eladási és vételi ár közti különbség:** a rendszeres és eseti biztosítási díjak befektetési egységekre váltása, valamint az átvezetés esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

2.1. Rendszeres terhelések

2.1.1. A kockázati díjak

A biztosító az élet-, baleset-, egészség-, díjátvállalás biztosítások kockázati díját az általános feltételek IV. 2. pontja alapján forintban határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

2.1.2. Kezelési költség

A biztosító a folyamatos költségeinek fedezetére szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján vonja le. A kezelési költség aktuális értékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó kezdeti befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon.

2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések és az el nem számolt terhelések elszámolása az általános feltételek V.2. pontja szerint történik. **A biztosító az általános feltételek V.2.1. pontja szerint el nem számolt terheléseket az első három biztosítási év eltelte után, a 4., 5. és a 6. biztosítási években vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egység a VIII.2. pontban leírt költségekre, a biztosítónak lehetősége van azokat a kezdeti befektetési egységekből visszavásárlási értéken levonni.

2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Átirányítás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége
- Rendszeres pénzkivonás költsége

2.4. Egyéb költség

A szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

IX. Tranzakciók

1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti az számláján nyilvántartott befektetési egységek - a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú mellékletében szereplő - eszközalapok közti átváltását.

2. Átirányítás

A szerződő az általános feltételek VI.2. pontja alapján kérheti a rendszeres biztosítási díjak átirányítását, mely tranzakció az átirányítási igénynek a biztosítóhoz való beérkezését követően megfizetett díjakra vonatkozik.

3. Részleges visszavásárlás

A szerződő-biztosítottak az általános feltételek VI.3. pontja alapján a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával lehetősége van részleges visszavásárlásra.

4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződő-biztosítottak az általános feltételek VI.4. pontja alapján a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

X. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön

1. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése

A szerződő-biztosított **három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után** kérheti a rendszeres díjfizetés szüneteltetését.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése a biztosítási szerződés fennállása alatt **legfeljebb kétszer, alkalmanként legfeljebb egyéves időszakra kérhető**. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakra nem kell megfizetni. A rendszeres díjfizetés ismételt szüneteltetésére csak akkor kerülhet sor, ha az előző szüneteltetési időszak végétől számítva már legalább 6 díjjal rendezett hónap eltelt.

2. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek VII.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés rendszeres díjának az eseti díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel történő rendezését.

Díjelmaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek XI.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

3. Díjmentesítés

A szerződő-biztosított - a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával - **három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti a biztosítási szerződés díjmentesítését**.

A biztosító a díjmentesítés alatt a szerződő számlájáról továbbra is havonta levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és díjakat. **Amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet ezek levonására, akkor a biztosító e költségeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.**

4. Kötvénykölcsön

A biztosító az általános feltételek VII.5. pontja alapján a felhalmozási befektetési egységek terhére, a szerződő-biztosítottak vagy társbiztosítottak – társbiztosított, illetve a szerződő-biztosított beleegyezésével – az erről szóló külön szerződés alapján kölcsönt folyósíthat.

A maximálisan nyújtható kölcsön nagyságát a mindenkori hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

XI. A díjfizetés elmulasztásának következményei, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Ha a szerződő az első elmaradt rendszeres biztosítási díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el.

1.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik** legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő **eseti díjből rendszeres díjba átvezeti** az általános feltételek VII.2. pontjában leírtak szerint.

1.2. Ha a biztosítási szerződés **nem rendelkezik** legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel,

– és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a biztosítási szerződés megszűnik.

– és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti.

a) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetése előtt** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át, valamint az el nem számolt terhelések összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.

b) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetését követően** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekre. Amennyiben a díjmentesítést követően a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek és díjak levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

- 2.1. A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.
- 2.2. Az általános feltételek II.6.b) pontja nem alkalmazandó, ha az adott biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy ha az eredeti szerződő-biztosított halála folytán a társbiztosított válik szerződő-biztosítottá).
- 2.3. Az általános feltételek II.6.h) pontja azzal az eltéréssel alkalmazandó, hogy az adott biztosítottnak a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulása írásbeli visszavonása esetén a szerződésnek csak az adott biztosítottra vonatkozó része szűnik meg.

2.4. Visszavásárlás

A biztosító a szerződő-biztosított kérésére – a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor visszavásárolja a biztosítási szerződést, ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke. Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja alapján számítja ki az aktuális visszavásárlási értéket, melyet a visszavásárlási táblázat (a biztosítási szerződés II. számú melléklete) alapján állapít meg. A visszavásárlási táblázat jelen alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

XII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a biztosító kockázatviseléséből kizárt események

1. A biztosító mentesülésével kapcsolatos, az általános feltételek IX.1.4. pontban írt következmények nem alkalmazandóak,

ha az adott biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy ha az eredeti szerződő-biztosított halála folytán a társbiztosított válik szerződő-biztosítottá).

A biztosító által a biztosított halála esetén teljesítendő szolgáltatásból a kedvezményezett nem részesülhet, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét.

2. A biztosító kockázatviseléséből kizárt eseményekkel kapcsolatos, az általános feltételek X.2. pontban írt, a visszavásárlási érték kifizetéséről szóló rendelkezés nem alkalmazandó, ha az adott biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy ha az eredeti szerződő-biztosított halála folytán a társbiztosított válik szerződő-biztosítottá).
3. A biztosító mentesülésével kapcsolatos, az általános feltételek IX.1.4. pontjában és a biztosító kockázatviseléséből kizárt eseményekkel kapcsolatos, az általános feltételek X.2. pontjában:
 - a haláleseti kedvezményezett, ill. kedvezményezett alatt a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre megjelölt kedvezményezett értendő.
 - a biztosított örököse(i) alatt a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.2.4.2. pontja szerint meghatározott örökös(ök) értendő(k).

Hatályos: 2010. március 1-jétől visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0*	0%
1*	0%
2	48%
3	51%
4	54%
5	57%
6	60%
7	64%
8	67%
9	71%
10	75%
11	80%
12	84%
13	89%
14	94%
15 vagy afölött	100%

*Eltelt és díjjal rendezett évek száma