

Érvényes: 2016. augusztus 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) jelen alpbiztosítása befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (tartamos életbiztosítás). Jelen feltétel az ehhez a szerződéshez egyidejűleg, vagy a tartam alatt később kötött kiegészítő biztosításokra is érvényes az ugyancsak itt szereplő korlátozásokkal.
- 1.2. A jelen feltételekben, valamint a kiegészítő biztosítások feltételeiben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban Ptk.) és a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók. A felek közötti jogvitára a magyar bíróságok rendelkeznek joghatósággal.
- 1.3. A szerződés nyelve magyar. A szerződő kérésére a biztosító vállalhatja, írásbeli vállalása esetén pedig köteles idegen nyelven elkészíteni és átadni a szükséges okiratokat, de az iratok magyar nyelvű szövege tekintendő hitelesnek.
- 1.4. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) főszabály szerint forintban, illetve a mindenkori magyar hivatalos fizetőeszközben értendő és teljesítendő.
- 1.5. A felek, így a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, valamint a biztosító képviselője a következő módon teheti meg a szerződés módosításával kapcsolatos, illetve a feltételekben meghatározott egyéb nyilatkozatait a biztosító felé: személyesen írásban megerősítve, postai levélben, faxon, Online Ügyfélszolgálaton, kivételes, előre meghatározott esetekben telefonon. Ezekon túl minden olyan formában, amelynél lehetőség van a biztonságos beazonosításra, a tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozattétel időpontjának azonosítására, kivéve, ha a szerződéses megállapodás valamely nyilatkozatra különös formát ír elő. A biztosító a honlapján keresztül, valamint az éves értesítőiben tájékoztatja a szerződőt azon nyilatkozattételi csatornákról, amelyek a technika mindenkori állása szerint biztonságosak, és amelyeket a felek az előbbi feltételeknek megfelelően jogosultak igénybe venni.
- 1.6. **A szerződést érintő kötelező adóelőírások jogszabályi módosítása esetén jelen biztosítás egyoldalúan módosítható, annak érdekében, hogy az éppen hatályos jogosultságoknak és kötelezettségeknek mindenkor megfeleljen. Az adóváltozások miatti szerződésmódosításról a biztosító a szerződőt írásban értesíti a jogszabály kihirdetését követően. Egyben arról is tájékoztatni köteles a szerződőt, hogy az értesítés átvételét követő 30 napon belül a módosítást írásban elutasíthatja, az elutasítás elmaradása esetén a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint marad hatályban.**
- 1.7. A jelen feltételekben, valamint a kiegészítő biztosítások feltételeiben szereplő, a biztosítót terhelő írásbeli közlések esetében írásbelinek minősül a fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott, valamint minden olyan módszer – beleértve az elektronikus úton küldött iratot is –, amelyet a Ptk. aktuálisan írásbelinek minősít.

## 2. FOGALMAK

### 2.1. Biztosítási ajánlat

A biztosítási szerződést megalapozó, minden lényeges adatot tartalmazó, a törvényes előírások szerinti, a biztosító érvényes ajánlati nyomtatványán tett és a mindenkori díjszabásának megfelelő írásbeli vagy vele egyenértékű dokumentum, amellyel a szerződő vagy a biztosító a biztosítás megkötését kezdeményezi.

### 2.2. Biztosítási szerződés

A szerződő ajánlata, illetve annak a biztosító általi elfogadással létrejövő szóbeli vagy írásbeli megállapodás, amelynek alapján a biztosító a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező, meghatározott jövőbeli esemény (biztosítási esemény) bekövetkezése esetén szolgáltatási összeg megfizetésére vagy más szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát, a szerződő pedig díj fizetésére köteles.

**Biztosítási szerződés kivételesen létrejöhethet a biztosító saját maga által rendszeresített és cégszerűen aláírt ajánlata alapján is, ha azt a megkeresett, továbbiakban szerződőnek tekinthető személy részére a biztosító a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatással együtt, a díjszabásnak megfelelően teszi meg és arra a szerződő az ajánlaton megadott határidőn belül írásban vagy szóban elfogadó választ ad.**

### 2.3. Alpbiztosítás

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

### 2.4. Kiegészítő biztosítás

Önállóan nem, csak az alpbiztosítás mellé köthető biztosítás. A kiegészítő biztosítások a kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott szolgáltatásokra nyújtanak fedezetet. A kiegészítő biztosítás tartama – az alpbiztosítás tartamán belül – lehet határozott idejű (tartamos) vagy határozatlan. A tartamos kiegészítő biztosítás tartama a kiegészítő biztosítási szerződés technikai kezdetétől számított, ezen ajánlat tételekor a szerződő által meghatározott teljes biztosítási években van kifejezve.

A kiegészítő biztosítások tartama egy biztosítási szerződésen belül különböző is lehet.

### 2.5. Függelék

A biztosítási szerződés része, amely tartalmazza a biztosítási szerződés kockázati díjának, költségeinek mértékét, valamint jelen szabályokban felsorolt egyéb adatokat. **A Függelék évente, a szerződés szabályai szerint módosítható a következő biztosítási időszakokra, és a módosításról a biztosító a szerződőt köteles az éves értesítőben legalább a módosítás hatálybalépése előtt 60 nappal tájékoztatni.**

### 2.6. Éves értesítő

A biztosító – évente egyszer – írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítás szolgáltatási értékéről, és az aktuális visszavásárlási értékéről.

## 2.7. Biztosítási díj

A biztosító kockázatban állásának és szolgáltatásainak, a biztosító mindenkor díjszabása alapján megállapított ellenértéke, melyet a szerződő köteles a biztosítónak megfizetni. A biztosítási díj tartalmazza a befektetésre kerülő díjrészt, az alapbiztosítás kockázati díját, az adminisztrációs és egyéb költséget, valamint az esetleges kiegészítő biztosítások díját is elkülönített módon.

## 2.8. A biztosítás kockázati díja

A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások és a biztosító kockázatban állásának havi ellenértéke, amelyet a biztosító minden hónap 1-jén levon a pénzalapból. Díjmentesített biztosítási szerződések esetében a biztosító kockázati díjat sem az alap-, sem a kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem szed be. Az alapbiztosítás kockázati díjának kezdeti mértékét a Függelék tartalmazza.

## 2.9. Technikai kezdet

A biztosítási ajánlattételt követő hónap 1-je, amely egyben az első biztosítási év kezdete.

## 2.10. Biztosítási év, biztosítási időszak, évforduló

A biztosítási év a biztosítás tartamán belül 12 egymást követő hónap, a biztosítási év vége a 12. hónap utolsó napja. A biztosítási év első hónapjának első napja a biztosítási évforduló. Egy biztosítási év egy biztosítási időszaknak tekintendő.

## 2.11. A biztosítás tartama

Jelen alapbiztosítás határozott időre köthető, éves biztosítási időszakokkal. A szerződés tartama a szerződés technikai kezdete és a biztosítás lejáratá közötti időszak. A szerződés lejáratási időpontja a **szerződés megkötésekor érvényes** jogszabályok szerinti, a biztosított saját jogú öregségi nyugdíjkorhatára betöltésének napja.

## 2.12. A biztosítási szerződés utolsó éve

A biztosítási szerződés utolsó éve a biztosítás utolsó évfordulója és a szerződéskötés kor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napja között eltelt idő, amely lehet tört év is.

## 2.13. Belépési életkor, aktuális életkor

A szerződéskötéskor a biztosított életkorát a biztosító úgy határozza meg, hogy a technikai kezdet dátumának évszámából kivonja a biztosított születésének évszámát. A biztosítás tartama során a biztosított mindenkor aktuális életkorát úgy kell meghatározni, hogy a biztosított belépési korához hozzáadódik az eltelt teljes biztosítási évek száma.

## 2.14. Nyugdíjbiztosítás meghatározása

Jelen alapbiztosítás jogszabály szerint olyan életbiztosítás, ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult (ideértve az adó-visszatérítésre jogosító befizetések terhére eszközölt visszavásárlást és részvisszavásárlást is), és a biztosítói teljesítést:

- a biztosított halála, vagy
- a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjzolgáltatásra való jogosultságának megszerzése, vagy

- a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő, maradandó károsodása váltja ki a biztosító teljesítését – feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem) – vagy
- a lejáratú szolgáltatás a szerződés létrejöttékor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé.

## 2.15. Egészségkárosodás

Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 40%-os mértéket.

## 2.16. Aktuális biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat tételekor meghatározott, és a tartam során az értékkövetéssel növelt (17. pont) biztosítási összeg.

## 2.17. Rendszeres biztosítási díj

A díjfizetési időszakra esedékes, a szerződésben megállapított éves díj azon részlete, mely a szerződő által választott gyakorisággal fizetendő. A biztosítás első díjrészlete az ajánlattétel időpontjában – vagy ettől eltérő megállapodás esetén a felek által meghatározott időpontban – esedékes, míg a folytatólagos díj annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Bármely díjrészlet elmaradása esetén a teljes biztosítási évre járó díj követelhető, amennyiben az adott biztosítási évben a szerződő a díjfizetést már megkezdte, vagy arra halasztást kapott. Amennyiben az esedékes díj csak részlegesen érkezik be, akkor a biztosító azt a szerződésre könyveli és a – a szabályzatnak megfelelően – befekteti. A díjfizetés következő esedékességének időpontja nem változik, de a kockázatviselés a részdíjjal fedezett időtartam utolsó napjának 24 órájával szűnik meg, ha nem kerül sor díjmentesítésre. A biztosító részleges díjfizetés esetén is köteles póthatáridő kitűzésével a díjfelszólítót kiküldeni.

### 2.17.1. Kezdeti rendszeres díj

Az első biztosítási év rendszeres biztosítási díja és a második biztosítási év rendszeres díjának az első év rendszeres biztosítási díjával megegyező része.

### 2.17.2. Felhalmozási rendszeres díj

A rendszeres biztosítási díjából a kezdeti díjakon felül befizetett rendszeres díjak.

## 2.18. Rendkívüli biztosítási díj

A rendszeres díjon felül, a szerződés tartama alatt fizetett biztosítási díj. A rendkívüli biztosítási díjat a biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítve tartja nyilván. Rendkívüli díjak után a szerződő magánszemély a hatályos adójogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adó-visszatérítést igényelhet.

## 2.19. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Olyan életbiztosítás, amelynek a biztosító a biztosítási szerződés alapján képzett biztosítástechnikai tartalékokat az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt – azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló – eszközállományokba (eszközalapokba) vagy más, befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt

- befektetési alapokba helyezi – a szerződő befektetési programválasztásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint – befektetés céljából. A befektetési programok rövid leírását a 2.41. pont tartalmazza. **A biztosító a befektetési egységhez kötött biztosításra sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.**
- 2.20. **Befektetési egység**  
Az eszközalapban való részesedést kifejező elszámolási egység (unit). Segítségével megállapítható, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez. Négy típusa van: kezdeti, felhalmozási, az adó-visszatérítés kezelésére szolgáló, valamint a rendkívüli befektetési egység.
- 2.21. **Kezdeti befektetési egység**  
Az első biztosítási év rendszeres biztosítási díjából és a második biztosítási év rendszeres díjának az első év rendszeres biztosítási díjával megegyező részéből vásárolt befektetési egység.
- 2.22. **Felhalmozási befektetési egység**  
A rendszeres biztosítási díjából a kezdeti befektetési egységeken felül vásárolt összes befektetési egység.
- 2.23. **Adó-visszatérítésből származó befektetési egység**  
A kezdeti, felhalmozási és rendkívüli biztosítási díjak után a hatályos jogszabályok alapján a magyar adóhatóság által átutalt adó-visszatérítésből vásárolt befektetési egység. A biztosító az adó-visszatérítés összegét a rendszeres díjából vásárolt befektetési egységek eszközalapjától kettővel alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapba fekteti be.
- 2.24. **Rendkívüli befektetési egység**  
A rendkívüli biztosítási díjából vásárolt összes befektetési egység.
- 2.25. **Eszközalap**  
A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások – a biztosítási szerződésben meghatározott levonásokkal csökkentett – díjából tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány. A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket stb.) tartalmaznak. Az egyes eszközalapok befektetési politikájáról a biztosító a szerződőnek az ajánlat tétele előtt írásos tájékoztatást ad, valamint a szerződés tartama alatt aktuális befektetési politikáit weboldalán is megjeleníti. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és az ezért vállalt kockázatban különböznek egymástól. A biztosító jogosult arra, hogy egyes eltérő díjtípusokhoz (úgy mint rendszeres, illetve rendszeres díjon felül fizetett rendkívüli díjak) eltérő eszközalapokat tegyen elérhetővé, illetve az ezekbe történő befektetésekre speciális szabályokat határozzon meg.
- 2.26. **Értékelési nap**  
Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül. **Az értékelési napok gyakorisága, illetve azok elmaradása biztosítótól független alapkezelői vagy kibocsátói döntéstől, illetve kereskedési szünetektől, valamint az eszközalap esetleges felfüggesztésétől függően változhat.**
- 2.27. **Hozam**  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződés pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség/ veszteség.
- 2.28. **Hozamszámítás**  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a hozam a befektetési egységek árfolyamváltozásában jelenik meg.
- 2.29. **Árfolyam**  
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében az egyes eszközalapok közvetlen költséglevonásokkal (a portfóliókezeléssel járó díjak, költségek, befektetési alap jegyeinek vásárlásakor ideértendő az alapot terhelő költségek is) csökkentett eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása az aktuális árfolyamokon történik. Az eszközalapok árfolyamát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván. A mögöttes befektetési alapok egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékének nyilvántartására vonatkozó kerekítési szabályok a biztosító eljárásától eltérhetnek. **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a szerződő viseli.**
- 2.30. **Pénzalap**  
A biztosítási szerződésre beérkező díjak, a hozamok, illetve költségek, kockázati díj és maradékjogok elszámolására szolgáló nyilvántartás. Négy típusa van: kezdeti, felhalmozási, adó-visszatérítés kezelésére szolgáló és rendkívüli pénzalap. Együttesen a továbbiakban: pénzalap.
- 2.31. **Kezdeti pénzalap**  
A kezdeti befektetési egységek (lásd 2.21. pont) és az ezeken keletkezett hozamok, illetve vonatkozó költségek és maradékjogok elszámolására szolgáló nyilvántartás. A kezdeti kezelési költség levonásának időtartamát (lásd Függelék) követően a biztosító a szerződés kezdeti pénzalapját automatikusan áthelyezi a felhalmozási pénzalapba.
- 2.32. **Felhalmozási pénzalap**  
A felhalmozási befektetési egységek (lásd 2.22. pont) és az ezeken keletkezett hozamok, illetve vonatkozó költségek, kockázati díj (ideértve a kiegészítő biztosítások kockázati díjait is) és maradékjogok elszámolására szolgáló nyilvántartás.
- 2.33. **Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló pénzalap**  
A nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres díjak és az adó-visszatérítésre jogosító rendkívüli díjak után a hatályos jogszabályok alapján a szerződő rendelkezése szerint a magyar adóhatóság által átutalt összegekből származó befektetési egységek (lásd 2.23. pont) nyilvántartására – és elszámolására szolgáló pénzalap.
- 2.34. **Rendkívüli pénzalap**  
A rendkívüli befektetési egységek (lásd 2.24. pont) és az ezeken keletkezett hozamok, illetve vonatkozó költségek és maradékjogok elszámolására szolgáló nyilvántartás. A rendkívüli pénzalap csak a 2.18. pontban meghatározott rendkívüli díjából vásárolt befektetési egységeket tartalmazhatja.
- 2.35. **Pénzalap aktuális értéke**  
A biztosítási szerződés során a befektetési eredménnyel módosított és a mindenkorai költségekkel, kockázati

díjjal és az el nem számolt költségekkel csökkentett és kedvezményekkel növelt kezdeti, felhalmozási, adó-visszatérítés kezelésére szolgáló-, és rendkívüli pénzalap együttes értéke.

#### 2.36. **A pénzalap készpénzértéke, azaz a visszavásárlási összeg**

A pénzalap aktuális értékének és a visszavásárlási költség értékének különbsége. A biztosító azonban a visszavásárlási összegből a tartam során a szerződésre befolyt adó-visszatérítések és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét, valamint az el nem számolt terheléseket (9.3.5. pont) és az adókötelezettségek összegét a kifizetéskor levonja.

#### 2.37. **Díjmentesítésre alkalmas alapbiztosítási szerződés**

Jelen alapbiztosítás, mint kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítási szerződés (alapbiztosítás), annyiban alkalmas díjmentesítésre, amennyiben a tartamából 24 hónap már eltelt, valamint a kezdeti és felhalmozási pénzalap aktuális értékének és a visszavásárlási költség értékének különbsége pozitív.

#### 2.38. **Baleset**

Baleset a biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső hatás, amelynek következtében a biztosított a balesettől számított 2 éven belül, de még a szerződés tartama alatt mulékony vagy maradandó egészségkárosodást szenved, vagy a balesettől számított 1 éven belül, de még a szerződés tartama alatt meghal. **Nem minősülnek balesetnek a 25.6. pontban felsorolt esetek.**

#### 2.39. **Befektetési alap**

A jogszabály által meghatározott feltételek szerint befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalával létrehozott és a kockázatmegosztás elvén működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők érdekében kezel. Jelen szerződés értelmezésében befektetési alap az ÁÉKBV (Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás) által kibocsátott értékpapír is.

#### 2.40. **Eszközalap nettó eszközértéke**

Az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapot (közvetlenül vagy közvetve) terhelő költségeknek, így különösen az alapkezelési díjnak a különbözete.

#### 2.41. **Illikvid eszköz**

Az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

#### 2.42. **Eszközalap felfüggesztése**

Az a biztosítói eljárás, amikor az ügyfelek érdekében a biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti.

#### 2.43. **Szétválasztás**

Ha egy eszközalaphoz az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak

illikviddé, az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja.

#### 2.44. **Befektetési programok**

A szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága alapján választható befektetési program. A biztosítás mellé aktuálisan választható befektetési programok bemutatását jelen szerződés Befektetési Program című nyomtatványa tartalmazza.

A befektetési programok egyenként 10 eltérő kockázati szintű vegyes összetételű eszközalapot tartalmaznak. A biztosítási szerződés lejáratáig hátralévő időtartam, és a szerződő befektetési programválasztása együttesen határozza meg, hogy a rendszeres díjak mely cél eszközalapba érkeznek.

A szerződő jelen szerződés rendelkezései szerint tartam közben megváltoztathatja a befektetési programot, **azzal, hogy a program megváltoztatásával realizálja a szerződésen lévő hozamnyereséget, vagy az esetleges hozamvesztéseget. A szerződés tartama során a hátralévő befektetési idő rövidülésével összhangban a jövőbeli rendszeres díjak befogadására meghatározott cél eszközalaphoz a biztosító egyre kisebb kockázatú eszközalaphoz csoportosítja a szerződő befektetéseit, ezzel egyben realizálja a szerződésen lévő hozamnyereséget, vagy az esetleges hozamvesztéseget** (Befektetési Program című melléklet). A kockázatmérséklő irányba történő eszközalap átcsoportosítás (a továbbiakban: automatikus átcsoportosítás), és a rendszeres díj felosztása a szerződés Befektetési Program szerint meghatározott évfordulóját megelőző 6. hónap 1. napján történik. **A Befektetési Program szerződő általi megváltoztatásával, valamint a biztosító általi, a Befektetési Program szerinti automatikus átcsoportosítással kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

#### 2.45. **Éves értesítő**

A biztosító – évente egyszer – írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítás szolgáltatási értékéről, valamint aktuális visszavásárlási értékéről.

### 3. **A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI**

#### 3.1. **Szerződő:** az a természetes személy vagy gazdálkodó szervezet, aki

- a biztosítási esemény elkerülésében, továbbá
- meghatározott életkor vagy időpont elérésére, születésre vagy házasságkötésre kötött szerződés esetén a biztosítási esemény bekövetkezésében saját maga érdekelt, illetve
- valamely személyhez fűződő jogviszonya alapján a szerződést az érdekelt személy javára köti meg,
- a szerződés megkötésére az írásbeli ajánlatot megtette, vagy a biztosító ajánlatát elfogadta, és a biztosítási szerződés létrejötté esetén a biztosítási díjat fizeti,
- a biztosító jognyilatkozatainak címzettje,
- a biztosítóhoz intézendő jognyilatkozatok megtételére köteles és jogosult mindaddig, amíg a biztosított a helyébe nem lép.

3.2. **Biztosított:** az a természetes személy, akinek az életével, meghatározott életkor vagy időpont elérésevel, vagy más, az életében bekövetkező ténnyel, testi épségével, egészségével stb. kapcsolatos, a szerződésben meghatározott biztosítási eseményre (eseményekre) az alapbiztosítási szerződés és annak esetleges kiegészítő biztosítási szerződése(i) létrejön(nek), és akit a biztosítási ajánlaton és ennek alapján a szerződésben biztosítottként megjelölnek.

Jelen alapbiztosítási szerződés egy személy (biztosított) életére köthető.

Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 60 éves, illetve a szerződéskötéskor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb azon természetes személy,

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- semmilyen, a megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve annak megállapítása nincs folyamatban (ebben az esetben nem a pénzügyi ellátás az irányadó, hanem a megváltozott munkaképességről szóló határozat kiállítása),
- akit a biztosító biztosítottként elfogad.

Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Amennyiben ez megtörténik, úgy

- a szerződő fél személyében bekövetkezett változásról a biztosítottnak a biztosítót és a szerződőt írásbeli nyilatkozattal értesíteni kell. Az értesítésig a biztosító az általa ismert szerződővel kommunikálhat, így a biztosított belépési szándékáról szóló tájékoztatást is megküldi, jelezve azt is, hogy a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges,
- a belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át,
- a szerződésbe belépő biztosított köteles megtéríteni a korábbi szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit, ideértve a biztosítási díjakat is,
- a folyó biztosítási időszakban a szerződő és a biztosított az esedékes díjak befizetéséért egyetemlegesen felelős,
- a szerződőváltás az érvényes kötvény biztosítóhoz történő visszaküldésével kezdeményezhető.

3.2.1. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, úgy

- a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges,
- a szerződő kötelezettsége a biztosítottat tájékoztatni a szerződés tartalmáról, illetve a szerződést érintő valamennyi változásról,
- a biztosított hozzájárulása nélkül kötött vagy módosított biztosítási szerződésnek a kedvezményezett jelölését tartalmazó része nem érvényes. Ekkor kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki az ily módon neki járó biztosítási összegből a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket,
- a biztosított a szerződés megszüntetését kérheti, és ebben az esetben a biztosítás a biztosítási időszak végén – az esetleges levonásokkal – a visszavásárlási összeg szerződőnek történő kifizetésével további maradékjogok nélkül megszűnik.

3.2.2. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott, vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

3.2.3. A biztosító a szerződőváltást a jogszabálynak megfelelő írásbeli bejelentést követő hónap első napjának 0. órájától, de legkorábban a szerződő értesítését követő 15 napon túl veszi figyelembe. A hónap 15. napjáig beérkezett igény esetén a következő hó 1. napjától, 15-ét követő beérkezés esetén egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-jétől érvényes a szerződőváltás.

3.2.4. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével a visszavásárlási feltételek szerint megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe lép.

3.2.5. **Díjfizetést vállaló**

Az a természetes személy vagy gazdálkodó szervezet, aki rendkívüli esetben a szerződőtől a díjfizetést átvállalja, a biztosító és a szerződő hozzájárulásával a szerződésben a kötelezettség teljesítését a következő biztosítási időszak első napjától átveheti. A szerződő jogait egyebekben nem gyakorolhatja, a szerződést nem módosíthatja, nem mondhatja fel, nem vásárolhatja vissza. A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának következményei a szerződőt terhelik.

3.3. **Kedvezményezett(ek):** a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak). Kedvezményezett lehet:

- az alapbiztosított életbiztosítási szolgáltatásaira és a kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira megjelölt természetes személy(ek) és/vagy gazdálkodó szervezet(ek),
- ha kedvezményezettet nem jelöltek meg, vagy ha a jelölés nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában az életben járó szolgáltatások esetén maga a biztosított, illetve
- a biztosított halála esetén örököse.

Jelen alapbiztosítás minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított jogosult.

3.3.1. A kedvezményezett személye a biztosítóhoz intézett és a tartam alatt beérkezett írásbeli nyilatkozattal – az adókövetkezményekre figyelemmel – a szerződő által megváltoztatható.

Ha a biztosított és a szerződő személye eltér, a kedvezményezett módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Egybehangzó nyilatkozat hiányában a kedvezményezett(ek) személye nem módosul.

3.3.2. Egy biztosítási szerződésen belül

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira külön-külön kedvezményezett jelölhető,
- egyidejűleg több kedvezményezett is megjelölhető.

Ebben az esetben a kedvezményezettség arányát írásban az ajánlaton vagy a későbbi bejelentéskor egyértelműen rögzíteni kell egész százalékonként úgy, hogy a kedvezményezettek részesedése szolgáltatásonként összesen 100% legyen.

3.3.3. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy gazdálkodó szervezet esetében jogutód nélküli megszűnik. Ebben az esetben kedvezményezettnek – ha helyette más kedvezményezettet nem jelöltek meg – a biztosított, illetve a biztosított halála esetén a biztosított örököse(i), örökösödésük arányában tekintendő(k).

3.3.4. A szerződő és a biztosított kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja (visszavonhatatlan kedvezményezett). A kedvezményezett kijelölését ilyen esetben kizárólag a kedvezményezett hozzájárulásával lehet visszavonni. A vállalásról, illetve a jelölés módosításának elfogadásáról a biztosítót értesíteni kell.

#### 3.4. Ügyfél

Jelen életbiztosítás keretében ügyfél a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; továbbá az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz.

### 4. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYA, FELMONDÁSA

4.1. A szerződő a biztosítási szerződés létrejöttét szóbeli vagy írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A biztosító jogosult az ajánlat alapján az ajánlattétel időpontjától számított 15 napon belül – legalább egészségi nyilatkozat megtételét igénylő, nyilvánvalóan **egyedi egészségügyi kockázatfelmérés szükségessége esetén 60 napon belül – a biztosítási kockázatot elbírálni.** A kockázatelbírálás eredményeként a biztosító jogosult az ajánlatot elfogadni, visszautasítani, illetve módosító javaslatot tenni.

Az ajánlattétel időpontja:

- az ajánlatnak a biztosító képviselője által történt átvétele,
- a biztosító által erre a lehetőségre rendelkezésre bocsátott elektronikus ajánlatoknál a biztosító nyilvántartó rendszereibe történő beérkezés időpontja,
- a szerződő által megbízott alkusz közvetítésével felvett biztosítási ajánlat, illetve távértékesítés esetén az ajánlat biztosítóhoz való beérkezésének időpontja.

A biztosító az ajánlat elbírálásához a szerződőnek és a biztosítottak az ajánlati nyomtatványon megjelölt valamennyi kérdésre adott válaszáat figyelembe veszi.

4.2. A szerződés létrejön, ha a szerződőnek – jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában – a biztosítás tartalmára vonatkozóan, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tett ajánlatára a biztosító az ajánlattételtől számított 15 napon belül – egyedi egészségügyi kockázatfelmérés szükségessége esetén 60 napon belül – nem nyilatkozik.

Az ajánlat hallgatólagos elfogadása esetén a szerződés az ajánlattétel napjára visszamenő hatállyal – az ajánlattal egyező tartalommal – a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

4.3. Ha az így létrejött biztosítási szerződés lényeges kérdésben eltér a jelen szabályzattól, illetve az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeitől és azok függelékeitől, **a biztosító a szerződőnek a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést e feltételeknek megfelelően módosítsák.**

Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, az elutasítástól, illetve

a módosító javaslat kézhezvételétől számított **15 napon belül a biztosító a szerződést a 30. npra írásban felmondhatja, feltéve, hogy erre a szerződő figyelmét a módosító javaslat közlésekor felhívta.**

4.4. Ha a biztosító az ajánlatot a fentiekben meghatározott határidőn belül elutasítja, az ezen időszak alatt bekövetkezett biztosítási eseményekért helytállni nem tartozik, feltéve, hogy az egyedi kockázatelbírálás szükségességére a szerződő figyelmét felhívta.

A biztosítási ajánlat tételekor fizetett első biztosítási díjat az ajánlat elutasítása esetén a döntést követő 15 napon belül a biztosító kamatmentesen visszafizeti.

**A díj esetleges határidőn túli visszafizetése nem jelenti a biztosító kockázatvállalását.**

Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles indokolni, a kockázatviselés elbírálására nyitva álló határidő alatt a szerződőt 15, illetve 60 napos ajánlati kötöttség terheli. Amennyiben az ajánlatot a biztosító teszi, úgy az ajánlati kötöttség a biztosítót terheli.

4.5. A biztosító a létrejött szerződésről a szerződő számára – minden szolgáltatáshoz, kifizetéshez, tájékoztatáshoz benyújtandó – **fedezetet igazoló dokumentumot (a továbbiakban: kötvény) állít ki.** Ha a kötvény tartalma a szerződő fél ajánlatától eltér, és ezt az eltérést a szerződő fél a kötvény kézhezvételét követően 15 napon belül nem kifogásolja, úgy a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ezt a rendelkezést lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

#### 4.6. A biztosítási szerződés szerződő általi felmondása

4.6.1. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított **30 napon belül** a biztosítási szerződést a biztosítóhoz küldött **írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.** A biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni.

A szerződés felmondása a kötvény biztosítóhoz történő visszaküldésével kezdeményezhető.

4.6.2. A 4.6.1. pontban foglalt esetben a biztosító a befizetésekkel úgy számol el, hogy azokból levonja a Függelékben feltüntetett kötvényesítési költséget (9.1.2. pont), de visszafizeti a levont egyéb költségeket, beleértve – kockázatviselés hiánya miatt – a kockázati díjakat is.

4.6.3. A 4.6.1 pontban foglalt esetben a biztosító a szerződést visszamenőleges hatállyal az ajánlattétel napjára szünteti meg. A felmondott biztosításra a biztosító szolgáltatási kötelezettséggel nem tartozik, esetleges teljesítés visszakövetelhető.

4.6.4. **A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. Nem illeti meg a felmondás joga a szerződőt – ha a törvény ettől eltérően nem rendelkezik – hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve ha a szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.**

4.6.5. A szerződő fél – ha az **első évi biztosítási díjat befizették – az életbiztosítási szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.** Ebben az esetben a szerződés maradékjogok nélkül – kivéve a már keletkezett és kifizethető visszavásárlási összeg teljesítését – megszűnik az időszak utolsó napjával.

4.7. **A biztosítási szerződés biztosító általi felmondása**  
A biztosító az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – **nem mondhatja fel.**

## 5. KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE ÉS VÉGE, A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, KOCKÁZATELBÍRÁLÁS ÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ

5.1. A létrejött szerződés alapján a biztosító a kockázatot a felek által megállapított, és a szerződésben megjelölt időponttól viseli. Ha a felek nem állapodtak meg a kockázatviselés kezdő időpontjában, akkor a kockázatviselés az első vagy egyszeri díj beérkezését követő nap 0. órájkor kezdődik.

**A szerződő kérésére a felek írásban, korábbi kockázatviselési időpontban is megállapodhatnak, de ha a kockázatelbírási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosító teljesíteni csak akkor köteles, ha a kockázat egyedi elbírálása megtörtént és annak alapján a kockázatra fedezetet nyújtott volna.**

5.2. A szerződő által fizetett biztosítási díj abban az időpontban válik befizetetté, amikor az a biztosító számlájára beérkezett, elszámolásra azonban csak akkor kerülhet, ha a befizetés a szerződésre beazonosítható. Ha a szerződő az első díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díj legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára beérkezettnek tekintendő, de a szerződő igazolhatja, hogy a díj előbb érkezett be.

Az esetleges kiegészítő biztosítás(ok) kockázatviselésének kezdete:

- amennyiben a kiegészítő biztosítás ajánlatát az alapbiztosítás ajánlatával egyidejűleg teszik, úgy megegyezik az alapbiztosítás kockázatviselésének kezdetével, feltéve, hogy az alap- és kiegészítő biztosítások létrejöttek vagy utóbb létrejönnek.
- amennyiben a kiegészítő biztosítás(ok) ajánlatára az alapbiztosítás ajánlatának megtételét követően kerül sor, úgy a kiegészítő biztosítás(ok) ajánlatának beérkezését követő hó 1-je, feltéve, hogy a kiegészítő biztosítás(ok) létrejött(ek) vagy utóbb létrejön(nek), de legkorábban a kockázatelbíráásra nyitva álló határidő leteltét követő nap 0. órájkor jön létre.

A kiegészítő biztosítás(ok) évfordulója minden esetben megegyezik az alapbiztosítás évfordulójával.

5.3. **A biztosítási szerződés és a biztosító kockázatviselése az alap- és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában az alábbiak szerint szűnik meg.**

**A kockázatviselés megszűnik:**

- a) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- b) a biztosítási tartam lejáratának napjának 24. órájkor, vagy
- c) a jelen feltételek 6. pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájkor, vagy

- a) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igénybejelentése (20.1. és 20.2. pont) napjának 24. órájkor, vagy
- e) díjmentesített szerződésnél a pénzalap kimerülés időpontját követő nap 0. órájkor (kimerülés alatt azt értjük, ha az adó-visszatérítés kezelésére szolgáló pénzalapon túl a többi pénzalap nem nyújt fedezetet a költségek levonására), vagy
- f) a jelen feltételek 4.3. valamint 23.12. pontjai szerinti biztosítói felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájkor, vagy
- g) a jelen feltételek 23.13. pontja szerinti módosító javaslat elutasítása esetén, vagy ha arra nem válaszol a szerződő, a módosító javaslat közlésétől számított 30. nap 24. órájkor, vagy
- h) a jelen feltételek 4.6.1. pontja szerinti szerződői felmondás esetén a szerződés visszamenőleges hatállyal annak létrejöttére szűnik meg, vagy
- i) díjmentesítés lehetőségének hiányában az elmaradt díj fizetésére történt eredménytelen felszólítás esetén az első elmaradt díj esedékességi napjának 0. órájkor, vagy
- j) ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását visszavonja, és a szerződő hozzájárulásával a szerződésbe szerződőként sem lép be, az adott biztosítási időszak végével, vagy
- k) a kiegészítő biztosítás az alapbiztosítás megszűnésével, vagy
- l) ha a szerződő a szerződést rendes felmondással az első évi biztosítási díj teljes befizetése után bármelyik következő évforduló előtt 30 nappal írásban a biztosítási időszak utolsó napjára felmondja, vagy
- m) a felek közös megegyezésével.

**A biztosítási szerződés megszűnik, amikor a kockázatviselés végét követően megtörténik a teljes elszámolás.**

- 5.4. A biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás mellé kötött kiegészítő biztosítás(ok) tekintetében megszűnik a kiegészítő biztosítások feltételeiben foglalt szabályok szerint, de legkésőbb az alapbiztosítás megszűnésével:
- a) a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatával, a nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezését követő hónap első napjának 0. órájkor, vagy
  - b) balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások esetében a biztosító részéről évfordulóra történő felmondással az évforduló napjának 0. órájkor. A biztosító 30 nappal az évfordulót megelőzően köteles a felmondást írásban közölni a szerződővel, vagy
  - c) a jelen feltételek 4.3. pontja szerinti biztosítói felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájkor, vagy
  - d) az 1 éves, határozott időre kötött bármely kiegészítő biztosítás megszűnik annak a biztosítási évnek a lejártával, amelynek a vége előtt 30 nappal bármelyik fél írásban bejelenti a szerződés meghosszabbításának elutasítását.
- 5.5. A biztosítót a biztosítási esemény bekövetkezése miatti megszűnés esetén a teljes biztosítási időszakra megilleti a díj. A biztosítás egyéb okból való megszűnése vagy a következő időszakra történt díjfizetés esetén a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor a kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a díjtöbbletet – annak aktuális befektetési értékén –

- a pénzalapon keresztül adja vissza a biztosító. A biztosító – a megszűnést, illetve annak tudomására jutását követő 30 napon belül – mindazon díj kamatmentes visszafizetésére köteles, amely a jelen pont szerint nem illeti meg.
- 5.6. A szerződés bármely okból történt megszűnése, illetve a kötvény tartalmának módosítását eredményező szerződésmódosítás esetén a biztosító jogosult a biztosítási kötvény visszakövetelésére.  
**Ettől függővé teheti fizetési kötelezettségének teljesítését, illetve a szerződés módosítását is.**
- 5.7. A biztosító a biztosítási szerződés megszűnéséről írásban tájékoztatja a szerződőt, de ennek időpontja, illetve elmaradása nem befolyásolja a szerződés megszűnését.
- 5.8. **A biztosító a biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától és az egyéb kockázati körülményektől függően a biztosított által képviselt kockázat elbírálásához**
- egészségi nyilatkozat kitöltését,
  - orvosi vizsgálat elvégzését,
  - orvosi iratok bemutatását,
  - egyéb (pl. tevékenységről, pénzügyi helyzetről szóló) nyilatkozatok benyújtását várhatja el.
- A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál ismerheti meg.
- 5.9. A biztosító a kockázatelbírálás során a kockázat egyedi mérlegelésével valamely, a 25. pontban kizárt kockázat vállalhatóságáról szóló döntést is hozhat.
- 5.10. Amennyiben bármelyik választható biztosítási összeg 0-nál nagyobb, akkor az ajánlat tételének napjától 6 havi várakozási idő áll fenn, melytől a biztosító orvosi vizsgálat esetén eltekinthet. Amennyiben a választható biztosítási összegeket 0 Ft-ban rögzítik az ajánlat tételekor, a biztosító várakozási időt nem alkalmaz az alpbiztosítás vonatkozásában.  
**Az esetleges kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira vonatkozó várakozási idő szabályait a kiegészítő biztosítások különös feltételei tartalmazzák.**
- 5.11. Amennyiben a kiegészítő biztosítás feltétele máshogy nem rendelkezik, az alap- és kiegészítő biztosítások vonatkozásában a várakozási időre az 5.10-es pont figyelembe vételével az alábbi szabályok érvényesek:
- a) Az ajánlat megtételének napjától 6 havi várakozási idő áll fenn, melytől a biztosító kockázatelbírálás miatti orvosi vizsgálat esetén eltekinthet.
  - b) **Ha a szerződésben megjelölt a feltételekben felsorolt bármelyik biztosítási esemény – a c) pontban jelzett esetet kivéve – várakozási időn belül következik be, a biztosító nem köteles a biztosítási szolgáltatás teljesítésére. Ilyen esetben a biztosító a befizetett biztosítási díjakat, költségei levonása után visszafizeti és ezzel a biztosítás megszűnik.**
  - c) A biztosító a 6 havi várakozási időtől eltekint, ha a biztosítási esemény a kockázatviselés tartama alatt történt balesettel (2.37. pont) összefüggésben következett be.
  - d) A szerződő és a biztosított a biztosító előírásaitól eltérő esetben is kezdeményezheti saját költségére a biztosító által meghatározott orvosi vizsgálat elvégzését, és ekkor a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától.
6. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**
- A kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:
- 6.1. **Lejárat (öregségi nyugdíj) szolgáltatás**  
**Biztosítási esemény:** a szerződéskötés időpontjában érvényes öregségi nyugdíjkorhatár elérése.  
A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja:** az ajánlat tételekor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.  
**Szolgáltatás:** a biztosító a biztosítási szerződés lejártakor a 7.1. pontban foglalt szolgáltatást nyújtja, figyelembe véve a 7.12. pontban foglalt korlátozásokat.
- 6.2. **Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás**  
**Biztosítási esemény:** a saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzése, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.  
A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja** az illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat biztosítóhoz történő bejelentés napja, feltéve, hogy a határozat még a szerződés tartama alatt jogerőre emelkedik.  
**Szolgáltatás:** Amennyiben a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásának időpontja megelőzi a biztosítási szerződés lejárat időpontját, úgy a biztosító a 7.12. pontban foglalt szolgáltatást nyújtja, figyelembe véve a 7.12. pontban foglalt korlátozásokat.
- 6.3. **Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás**  
**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.  
A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja** az egészségkárosodást megállapító határozat biztosítóhoz történő bejelentés napja, feltéve hogy a határozat jogerőre emelkedik.  
**Mérsékelt egészségkárosodás:** Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértékét.  
**Fokozott egészségkárosodás:** Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértékét.  
**Szolgáltatás:** amennyiben a biztosított részére legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás kerül megállapításra, úgy a biztosító a 7.13. pontban foglalt szolgáltatást nyújtja figyelembe véve a 7.12. pontban foglalt korlátozásokat.
- 6.4. **Haláleseti szolgáltatás**  
**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.  
A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja** a haláleset időpontja.  
**Szolgáltatás:** a biztosító a 7.4. pontban foglalt szolgáltatást nyújtja, figyelembe véve a 7.12. pontban foglalt korlátozásokat.
7. **BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS**
- 7.1. A 6.1. pontbeli biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a lejárat időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő



- befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó a lejárat napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egységek árfolyamainak a szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki, **figyelemmel azonban a 7.12. pontban foglaltakra is.**
- 7.2. A 6.2. pontbeli biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a bekövetkezés időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a 7.12. pontban foglaltak szerint az igény bejelentésének napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egységek árfolyamainak a szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki, **figyelemmel azonban a 7.12. pontban foglaltakra is.**
- 7.3. **A 6.3. pontbeli mérsékelt egészségkárosodás esetén** a biztosító a bekövetkezés időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a 7.12. pontban foglaltak szerint az igény bejelentésének napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egységek árfolyamainak a szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki, **figyelemmel azonban a 7.12. pontban foglaltakra is.**
- A 6.3 pontbeli fokozott egészségkárosodás esetén** a biztosító a mérsékelt egészségkárosodási szolgáltatáson **felül** a fokozott egészségkárosodás esetére meghatározott biztosítási összeg egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napján érvényes aktuális értékét is kifizeti.
- 7.4. A 6.4. pontbeli biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a bekövetkezés időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a 7.9. pontban foglaltak szerint az igény bejelentésének napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egységek árfolyamainak a szorzatösszegét, és a halálesetre meghatározott biztosítási összeget –, az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki, **figyelemmel azonban a 7.12. pontban foglaltakra is.**
- 7.5. Amennyiben a 6.1 és 6.2. biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig nem telt el 10 év, akkor a biztosító a szolgáltatást nem csökkenő összegű, meghatározott tartamú járadékként fizeti ki, amely járadékot az esemény bekövetkeztét követően legalább a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig kell folyósítani. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető. Ebben az esetben azonban a biztosító a kifizetésből levonja a 7.17. pontban foglalt kötelezettségeket.
- 7.6. Amennyiben a 6.1 és 6.2. biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig legalább 10 év eltelt, akkor a biztosító a szolgáltatást a jogosult kérelme szerint
- nem csökkenő összegű, legalább 10 éves, meghatározott tartamú járadékként (amennyiben a járadékfolyósításra fordítható összeg fedezetet nyújt erre), vagy
  - egy összegben fizeti ki.
- 7.7. A 6.3 és 6.4. pontbeli biztosítási események bekövetkeztekor a biztosító a szolgáltatást egy összegben fizeti ki.
- 7.8. A biztosító teljesítésének feltétele, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig legalább 10 év elteljen, kivéve
- a biztosított halálát,
  - a biztosított legalább 40%-os egészségkárosodását,
  - ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig, vagy a biztosított korábbi haláláig tart.
- 7.9. Jelen feltételek 7.1., 7.2., 7.3. és 7.4. pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető, és ezzel a kockázatviselés megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- 7.10. A szerződés lejártával a 7.1., 7.2., 7.3. és 7.4. pontban felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik, kivéve a nem teljesített, de a jogosultat a feltételek szerint még megillető lejáratú szolgáltatást.
- 7.11. A szolgáltatási **igény esedékességének napja az a nap**, amikor a biztosítóhoz a biztosítási esemény bekövetkezését és időpontját igazoló, és a kifizetéshez szükséges minden egyéb, a szerződéses feltételekben felsorolt dokumentum beérkezik.
- 7.12. **A jelen feltételek 11. pontjában foglalt esetekben (eszközalapok felfüggesztése, forgalmazás szüneteltetése), a biztosító az alábbiak szerint teljesíti szolgáltatását:**
- 7.12.1. **Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése**
- Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a **6.1. pontban foglalt biztosítási esemény** bekövetkeztékor a biztosító a szerződő **befektetéseinek aktuális értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg.** Ha az eszközalap nettó eszközértéke, illetve a befektetési egységek árfolyama az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követően megállapítható, a biztosító **a felfüggesztés megszűnését követő 15 napon belül köteles a szerződőnek kifizetni** a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a felfüggesztés megszűnését követő első ismert árfolyamon kiszámított értékét. A biztosító ezen elvet követve teljesíti a járadékszolgáltatását is abban az esetben, ha a biztosító járadékszolgáltatást köteles teljesíteni.
- 7.12.2. **Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – 6.4. pontban foglalt haláleseti szolgáltatás.** A biztosító haláleseti szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő befektetéseinek aktuális értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek **az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is ennek megfelelően, azonban biztosítottanként a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek tekintetében legfeljebb 30 millió Ft összeghatárig teljesíti.** Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül a felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrészét újra megállapítja, és **amennyiben ez**

**megaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti.**

- 7.12.3. Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a jelen feltételek 6.2. és 6.3. pontokban foglalt biztosítási esemény bekövetkeztek a biztosító szolgáltatására a 7.12.1. pontban foglaltak alkalmazandók.
- 7.13. **A biztosító bármelyik biztosítási esemény utáni szolgáltatásának teljesítését követően sem kerülhet még egyszer kifizetésre** a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó árfolyamainak a szorzatösszege.
- 7.14. Amennyiben a biztosított a jelen feltételek 6.1. pont öregségi nyugellátás vagy 6.2. pontja szerinti saját jogú nyugellátás szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.
- 7.15. A járadékszolgáltatás igénybevételére akkor kerülhet sor, amennyiben **a folyósítható járadék nagysága eléri az igénylés időpontjában érvényes** – a biztosító által alkalmazható járadékbiztosítási feltételekben meghatározott – **minimális járadéknagyságot, vagyis a járadékfolyósításra fordítható összeg erre fedezetet nyújt.**
- 7.16. A járadékfolyósítás megindulását követően a biztosított évente életbenléti igazolást köteles benyújtani. Ennek elmaradása esetén a járadék folyósítása az igazolás pótlásáig felfüggeszhető. Az igazolás beérkezését követően az elmaradt járadékrészletek egy összegben – kamatmentesen – kerülnek kifizetésre.
- 7.17. A 6.1. és a 6.2. pont szerinti szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belüli egyösszegű kifizetése esetén biztosító a tartam során a szerződésre befolyt adó-visszatérítések és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét, továbbá az egyéb adókötelezettségek összegét a kifizetésből levonja, és azt közvetlenül az adóhatóság részére utalja. **Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a szerződő kötelezettsége ezt a magyar adóhatóság részére megfizetni.**
- 7.18. Az esedékes biztosítási díj elmaradását követő kárkifizetés esetén az aktuális díjhátralékot a biztosító a szolgáltatási összegből levonhatja (beszámíthatja).
- ## 8. ÜGYFÉLBÓNUSZ
- 8.1. A biztosítás lejárát megelőző utolsó biztosítási évfordulón **a legalább 10 éves tartamú, érvényes (életben lévő)** szerződésen egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra. Az egyszeri ügyfélbónusz a tartam alatt fizetett legkisebb biztosítási díj összege 12-szeresének meghatározott százaléka. A százalék függ a biztosítási tartamtól. A százalék mértéke a szerződés létrejöttkor hatályos Függelékben kerül meghatározásra. Az ügyfélbónuszt a biztosító a szerződés felhalmozási pénzalapjában, az érvényben lévő rendszeres díjakra vonatkozó díjfelosztási aránynak megfelelően, a tartam (lejárát megelőző) utolsó évfordulóján, az aktuálisan érvényes árfolyamon írja jóvá. Amennyiben a tartam utolsó évfordulója és a lejárát napja egybe esik, akkor a biztosító ezen a napon írja jóvá az ügyfélbónuszt a szerződés

felhalmozási pénzalapjában. A szerződés pénzalapjában jóváírt ügyfélbónusz a szerződés aktuális pénzalapértékének része.

- 8.2. A szerződésen a 8.1. pontban foglalt feltétel bekövetkezése ellenére sem kerül jóváírásra az ügyfélbónusz, ha az ügyfélbónusz 8.1. pontban írt elszámolásának esedékességét az alábbi események közül bármelyik megelőzte:

- a biztosított halála,
- a biztosítási szerződés visszavásárlása,
- díjfizetés szüneteltetése a tartam során,
- díjmentesítés a tartam során.

## 9. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek mértékét a jelen alapbiztosítás Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

### 9.1. Díjjal nem arányos költség

**Díjjal nem arányos költség az adminisztrációs költség, és a kötvényesítési költség.** Ezen költségek összegét a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott – index mértékében megemelheti. A díjjal nem arányos költségek aktuális összegéről a biztosító a szerződőt az ajánlat felvételekor a biztosítás Függelékében, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja.

#### 9.1.1. Adminisztrációs költség

A díjfizetés gyakorisága és módja szerint meghatározott költség, mely a felhalmozási pénzalapból minden hónap első napján kerül levonásra. Az adminisztrációs költség emelését követő biztosítási évfordulótól a szerződő az indexált adminisztrációs költség figyelembevételével meghatározott folyamatos díjat köteles fizetni.

#### 9.1.2. Kötvényesítési költség

Amennyiben a szerződés a jelen feltételek 4.6.1. pontja (a szerződés létrejöttéről szóló értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás) alapján szűnik meg, úgy a befizetett díj értékéből levonásra kerül a kötvényesítési költség. A kötvényesítési költség mértékét a Függelék tartalmazza.

### 9.2. Díjjal arányos költségek

#### 9.2.1. Kezdeti kezelési költség

A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségeinek a fedezete, mely a kezdeti pénzalapból minden biztosítási évfordulón a kezdeti kezelési költség elvonásával kerül érvényesítésre. A kezdeti kezelési költség levonásának időtartamát és mértékét jelen biztosítás Függeléke határozza meg.

#### 9.2.2. Fenntartási költség

A szerződés fenntartásához szükséges költségek és az ügyfélbónusz alapjának fedezete. Költség, mely a befizetett díjból a biztosítási díj pénzalapba fektetését megelőzően kerül levonásra. Mértékét jelen biztosítás Függeléke határozza meg.

#### 9.2.3. Befektetési költség

A biztosító befektetési költségeinek fedezete, amely a pénzalapból minden hónap utolsó napján kerül levonásra. Befektetési költséget a biztosító a kezdeti pénzalapon kívül minden pénzalapra felszámítja. Az elkülönítetten nyilvántartott

befektetési egységek befektetési költségeit az adott pénzalap befektetési egységeinek csökkentésével vonja le a biztosító. Mértékét jelen biztosítás Függeléke határozza meg.

### 9.3. Egyéb költségek

#### 9.3.1. Visszavásárlási költség

A szerződés visszavásárlása esetén felmerülő költség, mely a visszavásárlási összeg (pénzalap készpénzértéke) kifizetésekor az aktuális pénzalap értékéből kerül levonásra.

A visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 9.3.2. Kezdeti pénzalap visszavásárlási költsége

A kezdeti pénzalap aktuális értékének és a Függelékben található táblázatban feltüntetett, a szerződésből eltelt évek alapján meghatározott arányszám szorzata.

#### 9.3.3. Felhalmozási pénzalap visszavásárlási költsége

A felhalmozási pénzalap visszavásárlási költségét a Függelék tartalmazza.

#### 9.3.4. Befektetési egységek átcsoportosításának költsége

##### a) Automatikus átcsoportosítás költsége

Az automatikus átcsoportosítás (lásd 2.43. és 14.1. pontok) költségét az egyes elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységekből vonja le a biztosító. Mértékét a Függelék tartalmazza.

##### b) Befektetési program változtatásának költsége

A befektetési programváltoztatás (lásd 2.42. és 14.4. pontok) költségét az egyes elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységekből vonja le a biztosító. Mértékét a Függelék tartalmazza.

#### 9.3.5. El nem számolt terhelés

Amennyiben a felhalmozási pénzalapon aktuálisan nyilvántartott összeg nem elegendő, a biztosító megfelelő fedezet hiányában nem tudja levonni a szerződés költségeit és a kockázati díjakat esedékességük időpontjában, így ezeket a még el nem számolt terheléseket nyilvántartja, és későbbi időpont(ok)ban vonja le. Amennyiben a pénzalapon megfelelő fedezet áll rendelkezésre vagy kifizetés, illetve díjmentesítés történik, úgy a biztosító követelését a pénzalapból vagy a kifizetés előtt álló összegből levonással (beszámítással) érvényesíti.

#### 9.3.6. Díjmentesítési költség

A szerződés díjmentesítése esetén felmerülő költség. Mértékét a Függelék tartalmazza.

## 10. ADÓTÁJÉKOZTATÓ

10.1. **Adó-visszatérítés:** a magyar adóhatóság által az érvényes rendelkezések szerint a biztosító számlájára utalt, és a szerződés pénzalapján jóváírt összeg, amely a folyamatos díjfizetési kötelezettséget nem módosítja, azt nem helyettesíti.

10.2. Az érvényes adójogszabályi rendelkezésekről a biztosító a szerződéskötés időpontját megelőzően külön dokumentumban tájékoztatja a szerződőt.

## 11. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE, HOZAMSZÁMÍTÁS

11.1. A biztosító az alpbiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összegeket a jelen szabályzatban és a „Befektetési Program” című tájékoztatóban meghatározott feltételek alapján, a szerződő által választott befektetési program, és a szerződés hátralévő tartama alapján fekteti **be egy eszközalapba**.

Az adott eszközalapba történő befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti. **A biztosító a pénzalapot a beérkezett díjjal (a Függelékben és a jelen feltételekben megállapított módon és mértékben csökkentve az esedékes költségekkel) azon a napon növeli, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. A pénzalap növekményét az ezt követő első értékelési naptól fekteti be a biztosító.** A biztosítási díjak befektetése esetén alkalmazott árfolyamot és elszámolási határidőt a jelen feltételek mellékletét képező „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének átfutási idejéről” elnevezésű dokumentum tartalmazza.

11.2. A biztosító a befektetési egységek árfolyamváltozásának hatását értékelési naponként átvezeti a szerződő számláján. Ennek megfelelően elszámolásra kerül az előző értékelési nap óta bekövetkezett árfolyamváltozás (mind negatív, mind pozitív irányban).

#### 11.3. Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén alkalmazandó szabályok

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításakor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítja a biztosító, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az eszközalap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően módosítja a biztosító a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan módosítja, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A biztosító a nettó eszközértéket honlapján közzéteszi.

**Nem minősül hibának** az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő érdekkörében merül fel, feltéve, hogy ezen személyek a tőlük elvárható gondossággal jártak el a nettó eszközérték megállapítása során.

Ha a befektetési egység értékének megállapítására hibás nettó eszközértéken került sor, **a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a szerződővel a hiba feltárásától számított harminc napon belül el kell számolni, kivéve, ha**

11.3.1. a hibás nettó eszközértékszámítás miatti, egy befektetési egységre jutó árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési egységre számított ár **egy ezrelékét**, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított értéket,

11.3.2. továbbá a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg szerződőnként az **egy ezer forintot**, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított összeget,

11.3.3. a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a szerződőt terhelő visszatérítési

kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyonsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő pótolja az eszközalap számára.

#### 11.4. A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni és már működőket megszüntetni.

Eszközalapok megszüntetésére különösen, de nem kizárólagosan akkor kerül sor,

- ha egy adott eszközalap már nem működtethető gazdaságosan (pl. irreális árfolyammozgások történnek a piacon, veszélybe kerül az eszközalapba fektető szerződők pénze),
- ha a mögöttes alap megszűnése vagy beolvadása következményeként a korábban közzétett befektetési politika tarthatatlanná válik,
- ha annak ellenére, hogy az eszközalap gazdaságosan működtethető, jogszabályi változás vagy más előírás azt megtiltja,
- ha az eszközalap-felfüggesztés időtartama hosszabbítással együtt meghaladja a 2 évet, és az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama továbbra sem állapítható meg.

Eszközalap megszüntetése kibocsátói vagy felügyeleti döntés alapján is történhet. Eszközalap megszüntetése esetén a biztosító a következőképpen jár el:

- 11.4.1. Ha a biztosító az eszközalap jövőbeli megszüntetését eredményező tényeket, információkat kellő időben megkapja a kibocsátótól, a forgalmazótól vagy a Felügyeltől, a megszüntetésről előzetesen írásban értesíti azon ügyfeleit, akiknek a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetésük van. Az írásbeli értesítésnek legalább a megszüntetést megelőző 60. napon meg kell érkeznie a szerződőhöz. **Amennyiben a szerződő ehhez hozzájárult, a biztosító az értesítést levélpostai küldemény helyett e-mailben is megküldheti a szerződőnek.** A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt az eszközalap megszüntetésének tényéről, idejéről és arról, hogy a **megszűnő eszközalapban elhelyezett összegeket (akár a rendkívüli, akár a rendszeres díjak befektetésére szolgál) a befektetési program alapján meghatározott (lásd 1. sz. Melléklet), a megszűnő eszközalapot követő egyvel alacsonyabb kockázati szintű eszközalapba helyezi át költségmentesen.**

Az átcsoportosított befektetési egységek, és a jövőbeli rendszeres díjak az előre meghatározott befektetési program alapján kerülnek befektetésre.

Amennyiben a legalacsonyabb kockázati szintű eszközalap kerül megszüntetésre, abban az esetben a biztosító az Aegon Pénzpiaci Eszközalapba csoportosítja át a megszűnő eszközalap befektetési egységeit, és a jövőbeli rendszeres díjak befektetéseit.

- 11.4.2. Ha a biztosító külső kényszerítő körülmény miatt, ügyfelei befektetéseinek megóvása érdekében valamely eszközalap azonnali hatályú vagy olyan időben történő megszüntetéséről dönt, ami miatt a szerződőket nem tudja a 11.4.1. pontban írt határidőben értesíteni, köteles utólag, legfeljebb azonban az eszközalap megszüntetését követő 10 munkanapon belül írásban értesíteni azon szerződőt, akiknek a megszüntetett eszközalap(ok)ban befektetésük van. **Amennyiben a szerződő ehhez hozzájárult, a biztosító az értesítést levélpostai küldemény helyett e-mailben is megküldheti a szerződőnek.** A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt az eszközalap

megszüntetésének tényéről, idejéről és arról, hogy a biztosító a megszűnt eszközalapban elhelyezett összegeket melyik, egy általa meghatározott, a megszűnőtől egy kockázati szinttel alacsonyabb kockázati eszközalapba helyezte át. Amennyiben a legalacsonyabb kockázati szintű eszközalap kerül megszüntetésre ilyen módon, abban az esetben a biztosító az Aegon Pénzpiaci Eszközalapba csoportosítja át a megszűnő eszközalap befektetési egységeit, és a jövőbeli rendszeres díjak befektetéseit.

#### 11.5. Az eszközalap felfüggesztésével kapcsolatos rendelkezések

- 11.5.1. Jelen 11.5. pont alkalmazásában **átírányítás** kifejezés alatt kell érteni mindazt a cselekményt – függetlenül annak esetleges más szerződéses elnevezésétől –, amikor a biztosító a szerződő által befizetendő jövőbeli díjakat más, a szerződő eredeti rendelkezésétől eltérő eszközalapba fekteti jogszabályi, szerződési vagy szerződői rendelkezés miatt. Jelen pont alkalmazásában **átcsoportosítás** kifejezés alatt kell érteni mindazt a cselekményt – függetlenül annak esetleges más szerződéses elnevezésétől –, amikor a biztosító a szerződő által már befizetett és a biztosító által már befektetett díjakat más, a szerződő eredeti rendelkezésétől eltérő eszközalapba fekteti jogszabályi, szerződési vagy szerződői rendelkezés miatt.

- 11.5.2. A biztosító az ügyfelek érdekében **felfüggeszti** az eszközalapot, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja **arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal**, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

- 11.5.3. A biztosító az eszközalap-felfüggesztés végrehajtásával, a szétválasztással, valamint annak megszüntetésével **egyidejűleg** figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, és folyamatosan naprakészen tartja az ügyfeleinek szóló **alábbi tájékoztatást**:

- az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságát, végrehajtását, annak indokát, az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeket (ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és a díjak érvényesítésének szabályait);
- az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését, annak indokát, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeit.

- 11.5.4. Az eszközalap **felfüggesztésének tartama alatt** – a jövőbeli biztosítási díjak felfüggesztett eszközalapról való átírányítása kivételével – **a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen, de nem kizárólagosan: átváltás, rendszeres pénzkivonás, szerződő által kezdeményezett befektetési programváltás, és automatikus átcsoportosítás stb.) nem teljesíthetők.**

Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő **35. napig** a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő részére arról, hogy **az eszközalap-**

- felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. Amennyiben a szerződő nem ad ismételt rendelkezést, a felfüggesztés alatt tett rendelkezéseket a biztosító nem teljesíti.** Ha a szerződő a felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozó ügyfélrendelkezést ad, a biztosító őt haladéktalanul (figyelembe véve azt a csatornát, melyen az ügyfél a rendelkezését leadta) tájékoztatja az ügyfélrendelkezés sorsáról a fenti rendelkezések figyelembevételével.
- 11.5.5. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító köteles a díjat **elkülönítetten nyilvántartani**. Ha az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, a 11.5.4. pontban írt határidőig a biztosító tájékoztatja a szerződőt, hogy a befizetett és elkülönített díjat melyik másik, fel nem függesztett, **az adott életbiztosítási termék egyel alacsonyabb kockázatú eszközalapjába irányítja át** az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól. **A fentiek nem érintik a szerződő későbbi befektetési programváltásához kapcsolódó jogát.**
- 11.5.6. **Az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás a szerződő díjfizetési kötelezettségét, valamint a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – a jelen fejezetben foglalt korlátozásokkal – nem érinti.**
- 11.5.7. **Az eszközalap-felfüggesztés időtartama**
- 11.5.7.1. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama **legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat.** A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését a felfüggesztés időtartamának lejáratát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.
- 11.5.7.2. **A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:**
- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejáratát követően; vagy
  - az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
  - amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- 11.5.7.3. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 11.5.7.2. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama azért nem állapítható meg továbbra sem, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, **akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti**, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
- 11.5.8. **Szétválasztás**
- 11.5.8.1. Amennyiben a biztosító az eszközalapot szétválasztja, a szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább.
- 11.5.8.2. **Garantált eszközalap esetén** – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – **a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül.** Ebben az esetben a garancia lejártakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni a jogosultakkal.
- 11.5.8.3. A biztosító a szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként köteles nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap felfüggesztés az arra vonatkozó szabályok szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni.
- 11.5.8.4. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és a nem illikvid eszközalapokat tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és a nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek.
- 11.5.8.5. Amennyiben a biztosító szétválasztásról rendelkezik, a biztosító felfüggesztésről szóló tájékoztatási kötelezettsége kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- 11.6. A szerződőnek a biztosító honlapján vagy telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetéseinek fedezetül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről napi tájékoztatói lehetősége van. A biztosító ezen túlmenően az eszközalapjait érintő minden, e fejezetben leírt változásról honlapján is értesíti ügyfeleit.
- 11.7. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről, a pénzalap aktuális visszavásárlási összegéről (pénzalap készpénzértéke).
- 11.8. **Az eszközalapokba befektetett eszközök folyamatos forgalmazásának átmeneti szüneteltetéséről (pl. nemzeti ünnep) a biztosító a honlapján értesíti a szerződőket. A szüneteltetés időtartama alatt a befektetési egységek megvásárlására, illetve eladására nincs lehetőség.**
- 11.9. **Amennyiben valamely eszközalap mögöttes alapja kapcsán olyan változásról értesül a biztosító, amely változás nem érinti annak kockázati besorolását és alapvető célját, akkor a biztosító a szerződőket az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról honlapján keresztül értesíti.**
- A biztosító az eszközalapok befektetési politikáját a szerződési feltételekben foglaltak szerint és csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges.
- A biztosító a befektetési politika módosításáról az érintett ügyfeleket annak hatályba lépését megelőzően legalább **hatvan nappal** – az alábbi bekezdésben meghatározottak szerint – tájékoztatja, ha azonban a bekezdésben meghatározott körülmények ezt nem teszik lehetővé, akkor

a biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított **öt munkanapon belül tesz eleget. A biztosító a befektetési politika módosításáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé, az érintett ügyfeleket pedig írásban vagy elektronikus úton értesíti.**

**Ha az eszközalapokat érintő változás érinti azok kockázati besorolását és alapvető célját, a biztosító az érintett eszközalapot a 11.4. pontban írtaknak megfelelően megszünteti.**

## 12. A BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJÁNAK BEFEKTETÉSE, ÉLETCIKLUSOS SZEMLÉLET, DÍJFELOSZTÁS

- 12.1. A biztosító a biztosítás megkötésekor a jelen feltételek mellékletét képező **Befektetési Program elnevezésű dokumentumban foglaltak szerint két befektetési program közötti választás lehetőségét ajánlja fel a szerződőnek.** Az egyes befektetési programokhoz rendszeres díjak esetében a szerződés tartalma függvényében a tartam kezdetekor **programonként egy meghatározott eszközalapba történő befektetés tartozik.** A szerződő a biztosítás megkötésekor a kettő befektetési program közül egyet választhat, és ez egyben meghatározza a befektetési programhoz és a tartamhoz igazodó rendszeres díjak befektetésére szolgáló kezdeti eszközalapot, valamint az automatikus átcsoportosításkor figyelembe veendő, egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapokat.
- 12.2. Jelen biztosítás befektetési programjainak célja, hogy a szerződő életkora és a szerződésből hátralévő időtartam alapján a szerződő kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő, a szerződő életciklusához igazodó, a nyugdíjba vonulás időpontjához közeledve egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapokba kerüljenek befektetésre a biztosítási díjak **(életciklusos szemlélet).**
- 12.3. A rendszeres díjak befektetési összetételének **szerződő általi** átalakítása **csak** a befektetési program megváltoztatásával érhető el. A befektetési program megváltozása miatt a rendszeres díjak jövőbeli befektetési összetételének megváltoztatása egyidejűleg befolyásolja a módosítás előtt már a rendszeres pénzalapban, és a szerződés rendkívüli pénzalapjában lévő összegek befektetését is.

## 13. RENDKÍVÜLI DÍJ

- 13.1. Amennyiben az esedékes rendszeres díjakat a szerződő befizette, akkor lehetősége van a szerződésre a rendszeres díjon túl rendkívüli díjat is fizetni.
- 13.2. A rendkívüli befizetéseket a biztosító a rendszeres díjaktól elkülönítve, a rendkívüli pénzalapban tartja nyilván.
- 13.3. A szerződésre adó-visszatérítésre jogosító rendkívüli biztosítási díjként fizetett díjat a biztosító a jelen feltételek mellékletét képező Befektetési Program című dokumentumban foglaltak szerint az alkalmazott befektetési programhoz és a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz igazodó rendszeres díjak befektetésére szolgáló eszközalaptól **kettővel alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapba fekteti be. A szerződésre adó-visszatérítési lehetőség nélküli rendkívüli biztosítási díjként fizetett díj nem fizethető.**

- 13.4. A rendkívüli, a kezdeti, a felhalmozási pénzalapok valamint az adó-visszatérítés kezelésére szolgáló pénzalapok között átkönyvelésre nincs lehetőség.
- 13.5. A rendkívüli díjak befizetése nem pótolja a rendszeres díjfizetést, a szerződés díj-nemfizetés miatti megszűnését illetve díjmentesítését nem befolyásolja.
- 13.6. Az elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységek között befektetési egység átcsoportosításra nincs lehetőség.
- 13.7. Az elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységek utólagos átminősítésére nincs lehetőség.

## 14. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK AUTOMATIKUS ÁTCSOPORTOSÍTÁSA ÉS BEFEKTETÉSI PROGRAMVÁLTOZTATÁS

### 14.1. Automatikus átcsoportosítás

A biztosító a szerződő életciklusát figyelemmel kísérve **előre meghatározott ütemben,** a választott befektetési programhoz és a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz igazodó eszközalapok között **kizárólag kockázatmérséklő irányba csoportosítja át a rendszeres pénzalapban elhelyezett befektetéseket. Az automatikus átcsoportosításra a biztosítási évfordulót követő 6. hónap 1 napján, a Befektetési Program elnevezésű dokumentumban foglaltak szerint kerül sor. A szerződő kifejezetten tudomásul veszi, hogy az automatikus átcsoportosítás végrehajtásával a szerződésen lévő befektetések hozamnyeresége-, illetve esetleges hozamvesztése az átcsoportosítással realizálódik; a befektetések kockázatát automatikus átcsoportosítás esetén is a szerződő viseli.**

- 14.1.1. **Az adó-visszatérítésre jogosító rendkívüli pénzalap alkalmazott eszközalapjainak egyike sem lehet magasabb kockázatú, mint a 14.1 pontban meghatározott elvek szerint a biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjas pénzalapban alkalmazott eszközalap.** Ennek biztosítása érdekében az automatikus átcsoportosítás a biztosítási évfordulót követő 6. hónap 1. napján, a Befektetési Program elnevezésű dokumentumban foglaltak szerint érintheti az adó-visszatérítésre jogosító rendkívüli pénzalapban elhelyezett befektetések egy részét vagy egészét is.

- 14.1.2. A biztosító az automatikus átcsoportosítást a biztosítási évfordulót követő 6. hónap 1-jével kezdeményezi. A befektetési egységek átcsoportosítása az ezt követő első értékelési napra vonatkozó árfolyamon a negyedik értékelési napon történő elszámolással történik. Az automatikus átcsoportosítással egyidejűleg a jövőben érkező rendszeres és rendkívüli díjak befektetése is az új eszközalapba történik. A biztosító által kezdeményezett automatikus befektetési egység átcsoportosítás esetén az új befektetési összetétel hatálybalépésekor a pénzalap(ok)ból befektetési egység átcsoportosítási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét a Függelékben és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza.

### 14.2. Befektetési program megváltoztatása

- 14.2.1. A szerződő a biztosító által rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornák bármelyikén kezdeményezheti az alkalmazott befektetési program megváltoztatását.

14.2.2. **A befektetési programváltoztatással egyidejűleg a jövőben érkező rendszeres és rendkívüli díjak befektetése is a választott befektetési programnak – igazodva a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz – megfelelő eszközalapba történik.** A befektetési programváltoztatás befektetési egységek átcsoportosításával, egymást követő eladás és vétel ügyletpárként valósul meg. A biztosító megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzi a változtatási igényt az évfordulóra, és a „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének átfutási idejéről” mellékletben leírtak szerint kezdeményezi az ügyfél által igényelt befektetési egységek eladását a megjelölt eszközalapokból.

A befektetési program megváltoztatásának lehetőségével a szerződő **első alkalommal az ajánlat tételeit követő 24 hónap elteltével (azaz legkorábban a 25. hónaptól) élhet.** A szerződő az első 24 hónap elteltét követően 12 havonta változtathatja meg életbiztosításának befektetési programját, évfordulóra a fentiek figyelembevételével, úgy, hogy minden pénzalapja csak ugyanabba a befektetési program szerinti felosztásba tartozhat.

A szerződő a **biztosítási évfordulót megelőző 30 napon túl kezdeményezheti** a befektetési program megváltoztatását a biztosító által rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornák bármelyikén.

A befektetési program megváltoztatásakor az egyes pénzalapokban eddig elhelyezett befektetések a jelen feltételek mellékletét képező Befektetési Program elnevezésű dokumentumban foglaltak szerint kerülnek átcsoportosításra az új választott befektetési programhoz és a tartamhoz igazodó rendszeres és rendkívüli díjak befektetésére szolgáló eszközalap(ok)ba.

**A szerződő kifejezetten tudomásul veszi, hogy az általa kezdeményezett Befektetési Programváltoztatás végrehajtásával a szerződésen lévő befektetések hozamnyeresége-, illetve esetleges hozamvesztése az átcsoportosítással realizálódik; a befektetések kockázatát a szerződő viseli.**

**A szerződő által kezdeményezett befektetési program-változtatás esetén az új befektetési összetétel hatálybalépésekor a pénzalapból befektetési programváltoztatási költség kerül levonásra.**

Az ügyfél által kezdeményezett befektetési program váltás költségét a biztosítás Függeléke tartalmazza.

Az eladási és vételi ügylet esetében alkalmazott értékelési árfolyamot és az elszámolás átfutási idejét a jelen feltételek mellékletét képező „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének átfutási idejéről” elnevezésű dokumentum tartalmazza.

A befektetési egységek eladásának és vételének átfutási idejei az eszközalapok mögött álló befektetési alapok elszámolási szabályainak függvényében különbözőek lehetnek.

## 15. DÍJFIZETÉS, DÍJMENTESÍTÉS

15.1. Jelen szerződés folyamatos díjfizetéssel köthető.

15.2. Az éves díj részletfizetésének gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves, éves. A biztosítás díja a szerződésben megállapított módon fizethető. Az esetleges kiegészítő biztosítások díjfizetési módja és díjfizetési gyakorisága megegyezik az alpbiztosítás mindenkori díjfizetési módjával és díjfizetési gyakoriságával.

15.3. **A biztosítás évfordulóján a szerződőnek lehetősége van a díjfizetési gyakoriság, illetve a díjfizetési mód megváltoztatására.** Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót legalább 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót. A módosítás **közös megegyezéssel történhet.** A díjfizetés gyakoriságának vagy módjának megváltoztatása a fizetendő díj változását vonhatja maga után.

15.4. **Ha a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem fizeti meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – felszólítást küld, amelyben legalább 30 napos póthatáridőt tűz ki a teljesítésre. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenőleges hatállyal megszűnik. Díjmentesítésre alkalmas szerződés esetén a biztosító a biztosítást az esedékesség napjára figyelemmel díjmentesíti. A biztosító a díjmentesítés során az esetleges kiegészítő biztosításokat az esedékesség napjára visszamenőleges hatállyal megszünteti, az alpbiztosítás választott biztosítási összegeit nullára csökkenti, a szerződés kezdeti pénzalapját automatikusan áthelyezi a felhalmozási pénzalapba és az egyszeri díjmentesítési költség levonása után a szerződést díjmentesíti. Az egyszeri díjmentesítési költséget a Függelék tartalmazza.**

A biztosító jogosult – akár a szerződő, akár a biztosító által kezdeményezett – díjmentesítés után a Függelékben meghatározott, a díjmentesített szerződésekre vonatkozó adminisztrációs költséget és befektetési költséget a továbbiakban is levonni. Díjmentesített szerződésre további kezdeti kezelési költség nem kerül felszámításra. A díjmentesített szerződésre a díjmentesítést követő időre a biztosító sem az alap-, sem a kiegészítő biztosítások tekintetében kockázati díjra nem tart igényt.

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs és befektetési költség mértékét a Függelék tartalmazza. A díjmentesített szerződés mindaddig fennmarad, míg a pénzalap értéke pozitív, ide nem értve azt az esetet, amikor már csak az adó-visszatérítés kezelésére szolgáló pénzalap értéke pozitív, ebben az esetben a szerződés megszűnik. Nem lehet díjmentesíteni a szerződést, ha visszavásárlási összeg a díjmentesítés időpontjában még nem keletkezett. Ebben az esetben maradékjog hiányában a kockázatviselés az első elmaradt díj esedékességi napjára visszamenőleg megszűnik, és a biztosító a szerződés rendkívüli pénzalapjának aktuális értékét – a vonatkozó költségekkel csökkentve – **kifizeti a szerződőnek.**

Díjmentesített szerződés megszűnése esetén a biztosító az adó-visszatérítés kezelésére szolgáló pénzalap összegét közvetlenül az adóhatóság részére utalja. Amennyiben ez a pénzalap nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget (az adó-visszatérítés büntetőkamatokkal növelt összegét), a szerződő kötelezettsége a különbözetet a magyar adóhatóság részére megfizetni.

15.5. **A szerződőnek a díjmentesítés helyett joga van a biztosítás visszavásárlására.** A visszavásárlásra vonatkozó általános rendelkezések az 20. pontban találhatóak.

15.6. Ha a szerződés a 15.4. pontban leírtak szerint, a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő

a megszűnés napjától számított 120 napon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására. A biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja. Nem kerül sor a helyreállításra a korábban esedékessé vált és a kérelem időpontjától esedékes biztosítási díj megfizetésének hiányában. A rendszeres biztosítási díj a kockázatviselés helyreállítása után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt aktuális minimális díjnál és amennyiben időközben az új biztosítási időszakra tekintettel értékkövetésre került sor, a kötelezően emelt indexált díjnál.

15.7. Az életciklusos szemléletű befektetési egységhez kötött biztosítási szerződés díjmentesítése után a befektetési programhoz kapcsolódó automatikus átcsoportosítás útján a biztosító a Befektetési Program dokumentumban részletezett módon, **előre meghatározott ütemben**, a választott befektetési programhoz és a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz igazodó eszközalapok között kockázatomérséklő irányba csoportosítja át a rendszeres, és rendkívüli pénzalapokban elhelyezett befektetéseket.

15.8. A befektetési program megváltoztatása díjmentesített szerződés esetében a 14.2. pontban részletezett módon történik.

15.9. **Díjmentesített szerződésre rendkívüli díj nem fizethető.**

15.10. Az esedékes biztosítási díj elmaradását követő kárkifizetés esetén az aktuális díjhátralékot a biztosító a szolgáltatási összegből – a szerződő tájékoztatása után – levonhatja.

## 16. DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

Díjrendezett szerződés esetén a szerződő a 3. biztosítási évfordulót követően az 1.5. pontban írt csatornák bármelyikén kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A biztosító az igénynek az erre megjelölt szervezeti egységéhez való beérkezését követően bejegyzést, és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneteltetésének végéig. A díjfizetés szüneteltetése legfeljebb 6 hónapig lehetséges. A szüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 12 hónapnak el kell telnie. A díjfizetés szüneteltetését a kiegészítő biztosítások megszüntetése után lehet kérni. A rendszeres biztosítási díj a szüneteltetés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt aktuális minimális díjnál.

## 17. ÉRTÉKKÖVETÉS

17.1. Értékkövetés a biztosítási díjnak és a biztosítási összegnek – a kárgyakoriságtól függetlenül – az árszínvonal változásához évente egy alkalommal történő hozzáigazítása.

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

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

17.4. **A biztosító által ajánlott értékkövetés (index) mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított, a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozó éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 10 százalékponttal eltérhet (A rendszeres díjak előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének mértéke nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott kamatjövdelem kedvezmény érvényesítéséhez szükséges mértéket).** Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-ig kerül alkalmazásra. **A biztosító által ajánlott index szerződő általi elfogadása – a 9.1. pontban lévő költségek kivételével – nem kötelező.**

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

17.5.1. Alapbiztosítások esetén az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összeg és az ajánlott index szorzatával megnöveli az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összegeket. Ezzel egyidejűleg az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási díjakat is megnöveli az index és az előző biztosítási évre vonatkozó díj szorzatával.

17.5.2. A kiegészítő biztosítások esetén az indexálás azonos az alapbiztosításoknál alkalmazott móddal (17.5.1. pont).

17.5.3. A befektetésre kerülő díjrészt szintén az index mértékével növeli a biztosító.

17.6. A 17.5.1. pontban foglaltakon túl a szerződőnek lehetősége van a felajánlott index mértékétől nagyobb mértékben emelni a gyakoriság szerinti díjat. A felajánlottnál nagyobb mértékű díjemelés igénylése esetén az alap- és kiegészítő biztosítások biztosítási összegei és a 9.2. pontban lévő költségek a biztosító által felajánlott index mértékével emelkednek. Az ajánlott indexet meghaladó díjemelési lehetőség a megtakarítási díjrészt növeli.

17.7. Amennyiben a szerződő a biztosítási év végét legalább 30 nappal megelőzően a biztosító indexálására vonatkozó javaslatát írásban **nem utasítja vissza, úgy azt a biztosító a szerződő által elfogadottnak tekinti.** Az évfordulót követően a szerződő a módosított érvényes és esedékes díjat tartozik fizetni. A visszautasítás bejelentése a szerződés értékkövetés nélküli fennmaradását eredményezi, a díjjal nem arányos költségek emelése nem utasítható vissza.

17.8. Az értékkövetés itt meghatározott módszerétől a kiegészítő biztosítások különös feltételei a kiegészítő biztosítások tekintetében eltérően is rendelkezhetnek.

## 18. DÍJCSÖKKENTÉS

A szerződő a biztosítási szerződés 3. évfordulóját követően – legkésőbb a biztosítási szerződés következő évfordulója előtt 30 nappal – írásban kezdeményezheti a szerződés díjának csökkentését, amennyiben a 17. pontban felajánlott értékkövetést nem fogadta el. Díjcsökkentés a következő biztosítási évtől kezdődően a korábbi időszakra előírt rendszeres díjak befizetését követően adható.

A díjcsökkentést a kiegészítő biztosítások megszüntetésével lehet kezdeményezni. A rendszeres biztosítási díj azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt mindenkor minimális díjnál.



## 19. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

Jelen alapbiztosításra kötvénykölcson nem igényelhető.

## 20. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

20.1. Visszavásárlási igény bejelentésére a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a szerződő által az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű kitöltésével, a nyilatkozat aláírásával, valamint a biztosítási kötvény benyújtásával van lehetőség.

20.2. A visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a jelen pontban meghatározott **nyilatkozat** és a biztosítási kötvény a biztosító nyomtatványain a biztosító ott megjelölt illetékes szervezeti egységéhez beérkezett. Ha a két dokumentum nem egy időpontban érkezik be, akkor a későbbi időpont az igény beérkezésének időpontja.

20.3. A szerződés **második évfordulóját követően – amennyiben az első két éves díj befizetésre került – a szerződő a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozattal – az aktuális adószabályokra figyelemmel kérheti a szerződése visszavásárlását.**

20.4. Visszavásárlás esetén a szerződőnek vissza kell fizetnie a tartam során a szerződésre befolyt adó-visszatérítések és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét az adóhatóság számára. A biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – a visszavásárlási költségen (lásd 9.3.1. pont) túl levonja és közvetlenül az adóhatóság részére utalja a kifizetést terhelő adókat, és a korábbi adó-visszatérítések büntetőkamatokkal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a szerződő kötelezettsége ezt a magyar adóhatóság részére megfizetni.

20.5. A szerződés kockázatviselése visszavásárlással maradékjogok nélkül megszűnik az 5.3. c) pont szerint. **A szerződés visszavásárlási összege az aktuális pénzalap érték és a visszavásárlási költség különbözete. A kalkuláció értéknapja** a visszavásárlás bejelentésének beérkezési időpontja (20.2. pont).

20.6. Jelen alapbiztosításra **részvisszavásárlás nem igényelhető.**

20.7. Visszavásárlás esetén a befektetési egységek aktuális értékén a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igénybejelentés (20.1. és 20.2. pont alapján) **beérkezésének időpontjában meglévő befektetési egységeknek a következő értékelés napi árfolyamon számított értékét értjük.**

20.8. A visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő **30. napon esedékes, kivéve a 11.4. pontban foglalt esetet.**

20.8.1. **Teljes visszavásárlás teljesítése felfüggesztett eszközalap tekintetében**

Amennyiben a szerződő teljes visszavásárlást kíván végrehajtani, és a visszavásárlás felfüggesztett eszközalapot is érint, a biztosítás megszűnése mellett a biztosító a 7.12.1. pontban foglalt, **a lejárat ki fizetésre vonatkozó szabályok szerint jár el.**

20.9. A visszavásárlás nem biztosítási szolgáltatás, így arra a kedvezményezettre vonatkozó szabályok nem érvényesek. A visszavásárlási összegre a szerződő jogosult. Amennyiben a biztosított nem azonos a szerződővel, a visszavásárlás miatti megszűnésről a szerződő köteles tájékoztatni a biztosítottat.

## 21. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

21.1. Jelen alapbiztosításhoz a biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott kiegészítő biztosítások köthetők. **Ha a kiegészítő biztosítás másként nem rendelkezik az egészségbiztosítások 1 éves határozott tartamra köthetők.** Kiegészítők felvételére és lemondására csak biztosítási évfordulókor van lehetőség.

### 21.2. Egészségbiztosítási szerződés

Egészségbiztosítási szerződés alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget. A biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott egészségügyi szolgáltatások egészséges személy általi igénybe vételekor felmerülő költségek megtérítésére is.

### 21.3. Alkalmazandó szabályok

**Az egészségbiztosítási szerződéseket az élet- vagy kárbiztosítás szabályai szerint lehet kötni.**

Ha az egészségbiztosítást kárbiztosításként kötötték, **a kárbiztosításra vonatkozó rendelkezésekre a következő eltérések vonatkoznak:**

- a kárenyhítési kötelezettség szabályainak alkalmazása során nem tekinthető a biztosító mentesülését eredményező oknak, ha a biztosított az öt törvény alapján megillető rendelkezési joggal élve az orvosi beavatkozáshoz nem járul hozzá;
- nem terheli a biztosítottat állapotmegőrzési kötelezettség a biztosítási esemény bekövetkezése esetén;
- a biztosított részéről szükséges hozzájárulás, ha nem a biztosított a szerződő fél;
- a biztosított hozzájáruló nyilatkozatának visszavonása; és
- a biztosító kötelezettségének beállása a közlési kötelezettség megsértése esetén.

### 21.4. Várakozási idő

21.4.1. Ápolási szolgáltatásra irányuló biztosítás esetén, illetve akkor, ha a biztosított valamely tartós betegsége a szerződéskötéskor a biztosító által ismert volt, az említett betegsége vonatkozóan a biztosító **az egészségbiztosítási szerződésben legfeljebb 3 éves várakozási időt köthet ki.**

21.4.2. A várakozási időbe beszámít az az időtartam, amelynek során a biztosított az egészségbiztosítás megkötését megelőzően – legfeljebb 60 napon belül – megszűnt korábbi egészségbiztosítási szerződés alapján folyamatosan jogosult volt egészségbiztosítási szolgáltatásra.

### 21.5. Felmondás egészségbiztosítás esetén

21.5.1. Nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladásából származó természetes egészséggromlás lehetősége.

21.5.2. Az egészségbiztosítást a biztosító rendes felmondással nem szüntetheti meg.

## 22. A SZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSE, A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

22.1. A biztosítási eseményt annak **bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni** a biztosítónak.

22.2. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha a szerződő, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését 8 napon belül nem jelenti, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített érték kerül kifizetésre. (24.6. pont)

Amennyiben a biztosító mentesül vagy a kockázatviselése nem áll fenn, az alap és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített biztosítási szolgáltatást nem teljesíti a biztosító. Ilyen esetben, az alapt biztosítást érintő szolgáltatásra vonatkozóan a visszavásárlási összeg – ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.

### 22.3. Dokumentumok

22.3.1. Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez és egyéb kifizetéshez **a következő dokumentumok bemutatása szükséges:**

- a biztosítási kötvény,
- az utolsó időszakra vonatkozó díjfizetés igazolása,
- a jogosult személyazonosságának igazolása,
- biztosítási szolgáltatásra való jogosultság igazolása,
- biztosítási esemény tényét és időpontját igazoló dokumentum,
- hatósági eljárás esetén az erre vonatkozó határozat, vádirat vagy bírósági ítélet,
- haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén a halál tényét, időpontját igazoló okirat (halotti anyakönyvi kivonat) és a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány,
- az esemény előzményeinek, kezdetének időpontját, lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítvány,
- a lejáratú szolgáltatás esetén a biztosított életben létét és életkorát igazoló okirat,
- hagyatéki végzés vagy öröklési bizonyítvány,
- szükség szerint aktuális orvosi vizsgálat lehetővé tétele és annak eredménye,
- a kiegészítő biztosítás(ok) szerződési feltételeiben egyéb – az előbbieken túl – előírt egyéb dokumentumok.

22.3.2. **Baleseti biztosítási esemény esetén a fentiekén túl az alábbi dokumentumok bemutatása szükséges:**

- baleseti eseményt igazoló orvosi dokumentáció (pl. kórházi zárójelentés, ambuláns kezelési lap),
- a baleset okát, körülményeit leíró nyilatkozat, jegyzőkönyv,
- nyilatkozat, orvosi dokumentum ittasságról,
- tevékenységi engedély másolata, ha a baleset valamely engedélyhez kötött tevékenységgel függ össze,
- közlekedési baleset esetén szükség szerint a forgalmi engedély és vezetői engedély másolata.

22.3.3. A biztosító a **pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések betartása, illetve a kifizetés biztonysága érdekében azonosítást követelhet a szerződőtől, képviselőjétől, a biztosítottaktól és a kedvezményezettektől, jogosulttól vagy bármelyiküktől, továbbá kérheti az eredeti bankszámlaszerződés és a bankszámlakivonat bemutatását, és azokról másolat leadását.

22.4. A biztosító a szolgáltatása teljesítését csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. **A biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítésének esedékességét a bejelentett káresemény tekintetében indult büntető- vagy szabálysértési eljárás jogerős befejezéséhez nem kötheti. A szerződőnek, a biztosítottaknak, illetve a jogosultaknak minden esetben joga van olyan további bizonyítékok bemutatására, amelyeket – a bizonyítás általános szabályai szerint – követelésének érvényesítéséhez szükségesnek lát.**

22.5. **A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll.** A biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási igény bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért. A biztosítási esemény bekövetkezését annak kell igazolnia, aki a szolgáltatásra igényt tart.

22.6. A biztosítási **szolgáltatás** teljesítése, illetve egyéb kifizetés legkésőbb az összes szükséges okmány – esetleg orvosi vizsgálat eredményének – beérkezését követő **30. napon esedékes, kivéve a 7.12., 20.8.1. pontban foglalt eseteket.**

## 23. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

23.1. A szerződő és a biztosított a szerződéskötéskor **köteles** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet **ismert vagy ismernie kellett.** A szerződő és a biztosított felelőssége ebben a vonatkozásban egyetemleges. **A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő fél és a biztosított a közlési kötelezettségének eleget tesz.** A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

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

23.3. Amennyiben a biztosító az **életkor vagy más kockázati tényező helytelen bevallása** miatt a szerződésre a valós kockázati biztosítási díjnál alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral, illetve kockázati tényezőkkel az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint létrejöhetett volna, úgy **a biztosító a biztosítási összegnek arra az összegre történő leszállítására, illetve a díj emelésére tesz javaslatot**, amelyet alapul véve a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges életkora, illetve kockázati tényezői mellett megfelelő volna. Erre a módosításra az alap-, és az esetleges kiegészítő

- egészségbiztosítási szerződések létrejöttétől számított első 5 évben van lehetőség. Amennyiben a szerződő a módosítási javaslatot nem fogadja el, **a szerződés a 30. napra a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik, feltéve, hogy erre a biztosító a szerződő figyelmét felhívta. A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-jétől illeti meg a biztosítót.** Ha az eltérésről a biztosító szerződés megszűnésekor értesül, úgy a következmény a biztosítási összeg megfelelő leszállításával kerül alkalmazásra.
- 23.4. Ha a díj a helytelen korbevallás folytán magasabb összegben nyert megállapítást – de a szerződés a valós életkorral a szerződés feltételei szerint is létrejöhetett volna – a biztosító a díjkülönbözetet kamatmentesen visszatéríti.
- 23.5. Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen, kivéve, ha a biztosító ehhez kifejezetten hozzájárult.
- 23.6. **A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesülésére vonatkozó szabályok érvényesek (24.6. pont).**
- 23.7. A szerződő és a biztosított **köteles** a biztosítónak **írásban bejelenteni** a lényeges körülmények változását, így különösen, de nem kizárólagosan a személyi adatainak (pl. név, lakcím, foglalkozás, hobbi, sporttevékenység), továbbá az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített egyéb lényeges körülményeknek a megváltozását, **a változás bekövetkezésétől számított 8 napon belül.**
- 23.8. A szerződő köteles saját vagy a biztosított – jelölés esetén a kedvezményezett – megadott lakcímének, levelezési címének, székhelyének, bejelentett e-mail címének, SMS üzenet fogadására alkalmas telefonszámának, a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának, valamint a szerződésre a biztosító bármely rendszerén keresztül megadott/rögzített értesítési címnek a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását a biztosítónak 5 munkanapon belül bejelenteni. A biztosító az általa ismert utolsó lakcímré, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra, valamint értesítési címre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést, (beleértve az e-mailben küldött, a biztosítási szerződéssel, illetve a szerződés megkötésével, kezelésével, módosításával, esetleges megszüntetésével, szolgáltatási igénnyel kapcsolatos tájékoztatót, nyilatkozatot, dokumentumot, ideértve az értéknövelésről szóló értesítőt és a számlát is), illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímré, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra, a bankszámlaszámra vagy értesítési címre vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.
- 23.9. **Ha a szerződő az elérési címeket, lehetőségeket a biztosító kérésére nem adja meg, vagy megadja, de annak változását elmulasztja bejelenteni, akkor az azonosítás költsége a szerződőt terheli, a szolgáltatási összegekből is levonhatóan.**
- 23.10. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítónak **írásban bejelenteni a biztosított szerződéskötés kori tartózkodási helyének (ország) megváltoztatását az indulás ismert időpontja előtt 30 nappal.** A biztosító a bejelentést követő 15 napon belül mérlegeli az országgkockázatot, majd a kockázat vállalhatóságának feltételeiről tájékoztatja a szerződőt.
- 23.11. **Amennyiben a szerződő, illetve a biztosított a változás-bejelentési kötelezettségüknek nem tesznek eleget, a biztosító mentesülésére vonatkozó szabályok (21.6. pont), és a 20.3. pontban leírtak érvényesek.**
- 23.12. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomására jutástól számított **15 napon belül írásban javaslatot tehet** a szerződés módosítására, **illetőleg – ha a kockázatot nem vállalja – a biztosító a szerződést a 30. napra írásban a visszavásárlási összeg kifizetésével felmondhatja.** Erre a módosításra, illetve felmondásra a biztosítónak a szerződéskötéstől vagy a **lényeges körülmény változására vonatkozóan** elmulasztott bejelentés megtételének kötelező időpontjától számítva 5 évben belül van lehetősége az élet- és egészségbiztosítási szolgáltatások tekintetében. Balesetbiztosításnál a tudomásra jutástól számított 15 napon belül a teljes tartam alatt mód van a szerződés biztosító általi módosítására, illetve felmondására.
- 23.13. **Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon a visszavásárlási feltételei szerint megszűnik, feltéve, hogy erre a következményre a biztosító a szerződőt a módosító javaslat megtételekor figyelmezteti. A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-jétől illeti meg a biztosítót.**
- 24. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE**
- 24.1. **Ha az életbiztosítási szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a szerződésben meghatározott visszavásárlási összeget – ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – kifizetni.**
- 24.2. **A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg – ha a szerződés már rendelkezik ilyen összeggel – a biztosított örököseit illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító kedvezményezett nem részesülhet.**
- 24.3. **A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget köteles téríteni, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vagy a szerződéskötéstől számított 2 évben belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg – függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el.**
- 24.4. **A biztosító abban az esetben is mentesül a balesetbiztosítási, illetve kárbiztosítási szabályai szerint kötött egészségbiztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a bekövetkezett eseményt (pl. balesetet, egészségkárosodást, betegséget) jogellenesen**
- a biztosított szándékos vagy
  - súlyosan gondatlan magatartása okozta.

- 24.5. Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetnek, illetve betegségnek minősül, ha a biztosítási esemény
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) közvetlen okozati összefüggésben következett be, vagy
  - a biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószer, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
  - a biztosított jogosítvány nélküli vagy ittas (0,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett, vagy
  - engedélyhez kötött tevékenységnek a biztosított általi engedély nélküli végzése miatt, vagy
  - a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be.

- 24.6. Amennyiben a szerződő vagy a biztosított közlésre, illetőleg változásbejelentésre vonatkozó kötelezettségének nem, vagy csak késedelmesen tesz eleget, a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól és az alapt biztosítási esemény bekövetkezése esetén csak a visszavásárlási összeget – ha a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel – köteles kifizetni, a kiegészítő biztosítások biztosítási eseményének bekövetkezése esetén nem fizet szolgáltatást, kivéve, ha
- a biztosított, illetve a szerződő bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy
  - az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

Életbiztosítás és az egészségbiztosítási szerződés esetén a közlésre vagy a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettség megsértése esetén a biztosító csak abban az esetben mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, ha a szerződéskötéstől vagy az elmulasztott bejelentés megtételének kötelező időpontjától számítva még nem telt el 5 év.

## 25. KOCCÁZATKIZÁRÁSOK

- 25.1. A biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:
- harci eseményekkel, más háborús cselekményekkel, felkelésekkel, lázadásokkal, terrorcselekményekkel vagy zavargásokkal,
  - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést,
  - HIV, hepatitis B vagy hepatitis C fertőzéssel.

Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandótámadás, terrorcselekmény.

- 25.2. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi, szervezett amatőr sportversenyeken, illetve engedély nélkül rendezett sportversenyeken való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés során következik be.
- 25.3. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.
- 25.4. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra a kötéstől számított öt éven belül bekövetkező biztosítási eseményekre, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a következőkkel:
- ha a biztosított szerződéskötéskor már meglévő állapota, súlyos betegsége, súlyos maradandó egészségkárosodása, amelyről a szerződő/biztosított tudott vagy tudnia kellett,
  - veleszületett súlyos rendellenesség, a biztosított születésével összefüggő károsodások, amelyről a szerződő/biztosított tudott vagy tudnia kellett,
- feltéve, hogy a fenti pontok esetében a biztosító a kockázat összegére tekintettel egészségi kockázatfelmérést nem végzett.
- 25.5. A biztosító kockázatviselése a kötéstől számított 5 éven túl sem terjed ki azokra a baleset- és egészségbiztosítási eseményekre, amelyek közvetve vagy közvetlenül összefüggésben állnak a következőkkel:
- az öngyilkosság, öncsonkítás vagy annak kísérlete, abban az esetben sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el,
  - a biztosított olyan balesete, betegsége, amely okozati összefüggésben áll a biztosított testrészeinek, illetve szerveinek a biztosító jelen biztosítására vonatkozó kockázatviselésének kezdetét megelőzően már kialakult maradandó károsodásával, illetve korábban már sérült vagy károsodott, funkciójában korlátozott testrészt érint;
  - extrém sporttevékenység
- Extrém sportnak minősül a társadalombiztosítási szerv által annak tekintett szabadidős tevékenység, melyekkel összefüggésben fellépő egészségkárosodás esetén csak térítés melletti ellátást biztosít. A kizárások a kockázatviselés tartama alatti, de az ajánlattételt követően esetlegesen később extrém sportnak minősített sportokra is vonatkoznak (a mindenkor aktuális hivatalos besorolás szerint)
- 25.6. Nem minősülnek balesetnek, így kizártak a balesetbiztosítás kockázatviseléséből a következő esetek:
- megemelés, rándulás,
  - a fagyás, a napszúrás és a hőguta, egyéb hideg vagy meleg hőhatásból származó ártalom,
  - a mérgezés, a rovarcsípés,
  - a fertőző vagy fertőzéssel keletkezett betegség akkor sem, ha az balesettel összefüggésben következett be,
  - foglalkozási ártalom.

25.7. **A biztosító a kockázatelbírálás során a kockázat egyedi mérlegelésével valamely, a fentiekben kizárt kockázat vállalhatóságáról szóló döntést is hozhat.**

## 26. VEGYES RENDELKEZÉSEK

26.1. **Amennyiben a kiegészítő biztosítások különös feltétele eltér a jelen szabályzattól, úgy az adott pontok esetében az azokban rögzítettek szerint kell eljárni.**

26.2. Amennyiben a kiegészítő biztosítások, illetve a technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a kiegészítő biztosításoknak és technikai kiegészítőknek nincs önálló pénzalapjuk, maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők, kölcsönrel nem terhelhetők és nem vásárolhatók vissza.

26.3. A szerződő magyarországi kézbesítési megbízottat nevezhet meg, amennyiben 1 hónapnál hosszabb időre lakcíméről eltávozik, vagy levelezési címén a küldeményeket nem tudja átvenni. Ennek hiányában a biztosító az által ismert utolsó címére (levelezési címére) joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

26.4. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

26.5. A biztosító a 2014. évi LXXXVIII. törvény 149. § (1) bekezdésében foglaltak alapján (megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más megkeresett biztosítóhoz az e biztosító által a 29.1 pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

26.6. A biztosítási szerződés legfontosabb adózási szabályait a biztosító az ajánlattétel előtt átadott tájékoztatóban vagy annak mellékletében ismerteti. A biztosító szolgáltatásait, egyéb kifizetéseit az aktuális adókötelezettség elszámolását követően teljesíti.

26.7. A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről és a pénzalap aktuális visszavásárlási összegéről.

26.8. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfelelően.

26.9. Ha a Szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon

belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés Biztosító általi felmondására.

26.10. A Biztosító függő közvetítője a kötelezően bemutatandó megbízása alapján jogosult biztosítási díj átvételére.

A Szerződő által megbízott független közvetítő a köztük fennálló megbízás alapján jogosult biztosítási díj átvételére.

26.11. Amennyiben a Szerződő a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – többes ügynöknek fizette, a díjat – legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon – a biztosító számlájára vagy pénztárába beérkezettnek kell tekinteni; a szerződő fél azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

## 27. PANASZKEZELÉS

### 27.1. Biztosító

1. Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság (rövidített neve: Aegon Magyarország Zrt.). A Társaság az 1016/1986. (IV.17.) MT számú határozatával megalapított Állami Biztosító általános jogutódja, s az 1989. évi XIII. tv. alapján alakult át gazdasági társasággá 1990. július 1. napján.

A társaságot a Fővárosi Cégbíróság a 01-10-0401365 szám alatt tartja nyilván.

Adószám: 10389395-4-44

A társaság székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.

### 2. Ügyfélszolgálat

Telefonszám: 06-1-477-4800

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@aegon.hu](mailto:ugyfelszolgalat@aegon.hu)

Ügyfélszolgálati irodák listája megtekinthető:

[www.aegon.hu/elerhetosegek/kiemelt-ugyfelszolgalatiirodak](http://www.aegon.hu/elerhetosegek/kiemelt-ugyfelszolgalatiirodak)

3. A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről. A jelentés kötelező tartalma a Biztosító honlapján ([www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)) először 2017-ben tekinthető meg a 2016-os évre vonatkozóan.

27.2. Az ügyfél jogosult a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó **panaszát** szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölni. A biztosító panaszkezelési szabályzata elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodáiban, illetve a Biztosító honlapján: [www.aegon.hu/elerhetosegek/panaszkezelési-szabalyzat.html](http://www.aegon.hu/elerhetosegek/panaszkezelési-szabalyzat.html)

Az Ügyfél a biztosítási szerződése kapcsán felmerült olyan panaszával, amelyre az illetékes ügyfélszolgálaton nem kap megnyugtató választ, személyesen a Központi Ügyfélszolgálati Irodához, írásban a Panaszirodához fordulhat.

• Központi Ügyfélszolgálati Iroda címe:  
1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

• Panasziroda címe:  
Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Panasziroda  
1813 Budapest, Pf.: 245.

• E-mail: [ugyfelszolgalat@aegon.hu](mailto:ugyfelszolgalat@aegon.hu)

• Online panaszbejelentés:  
[www.aegon.hu/panaszbejelentes/panaszbejelentes.html](http://www.aegon.hu/panaszbejelentes/panaszbejelentes.html)

### 27.3. A biztosító

- a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig,
- a telefonon közölt szóbeli panaszt legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig,
- elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

27.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését.

27.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt **a biztosító hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi.** Az ügyfél kérésére a biztosító a hangfelvétel visszahallgatását lehetővé teszi az ügyfél részére, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

27.6. A biztosító a szóbeli panaszt – a 27.7. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a biztosító a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontjával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

27.7. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontjával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

27.8. **A biztosító az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek.**

### 27.9. Jogorvoslati lehetőségek

**A panasz kivizsgálására, vagy a panasz teljes vagy részleges elutasítására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő be nem tartása esetén az ügyfél az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:**

#### 1. Pénzügyi Békéltető Testület:

**A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, békéltető testületi eljárást kezdeményezhet.**

**Székhelye: 1013 Bp. Krisztina krt. 39.**

**Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank  
1525 Budapest, Pf.: 172.**

**Telefon: 06-40-203-776**

**E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)**

**Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.**

**Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. a Testület előtt általános alávetési nyilatkozatot nem tett.**

#### 2. Fogyasztóvédelmi eljárás:

**A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXXXIX. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.**

**Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank  
1534 Budapest BKKP, Pf.: 777.**

**Telefon: 06-40-203-776**

**E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu).**

**Bővebben a [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem) honlapon kaphat tájékoztatást.**

**A kérelem benyújtásához formanyomtatvány költségmentes megküldését kérheti az alábbi elérhetőségeken:**

**Telefonon: 06-1-477-4800**

**Postai úton: 9401 Sopron, Pf.: 22.**

**E-mailen: [ugyfelszolgalat@aegon.hu](mailto:ugyfelszolgalat@aegon.hu)**

#### 3. Bíróság:

**Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).**

### 28. ELÉVÜLÉS

**A biztosításból eredő igények a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 2 év elteltével elévülnek.**

### 29. BIZTOSÍTÁSI TITOK, ADATKEZELÉS

29.1. **Biztosítási titok:** A biztosító vagy a viszontbiztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

29.1.1. A 29.1. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

29.1.2. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító vagy viszontbiztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

29.2. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító a 29.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

- 29.3. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
  - e törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- 29.4. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
  - büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal
  - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
  - a 29.5. pontban foglalt esetekben az adóhatósággal,
  - a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
  - a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
  - törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - a viszontbiztosítóval, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
  - a törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalával,
  - az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosítóval,
  - a kárendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóval,
  - a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
  - fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli Biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli Biztosítóval, biztosításközvetítővel,
  - a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósággal,
  - a bonus–malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus–malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a Biztosítóval,
  - a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár–megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár–enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel
- szemben, ha az a)–j), n) és s) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)–s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
- 29.5. A 29.4. pont e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- 30.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.
- 29.7. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B43-/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.
- 29.8. A biztosító vagy a viszontbiztosító a 29.4. és 29.10. pontokban, a 29.3., a 29.4. pontokban és a 29.14. pontban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.
- 29.9. A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 29.4. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.
- 29.10. A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával

- a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.
- 29.11. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- 29.12. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.
- 29.13. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha
- a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
  - a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot.
- 29.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:
- ha a biztosító ügyfele (a továbbiakban: adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
  - ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.
- 29.15. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 29.16. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét
- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
  - a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
  - a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
- 29.17. 29.16. pontban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.
- 29.18. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a 29.2. pont szerinti adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.
- 29.19. A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 29.4. b), f) és j) pontjai, illetve a 29.10. pont alapján végzett adattovábbításokról.
- 29.20. A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 29.21. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 30.22. A biztosító és a viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
- 29.23. E törvény alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 29.24. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 29.25. A biztosítási titokra és az üzleti titkokra vonatkozó közös szabályok**
- 29.25.1. Biztosító és a viszontbiztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító és a viszontbiztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- 29.25.2. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó – az Infotv.-ben meghatározott – adatszolgáltatási kötelezettség esetén.
- 29.25.3. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.



## 29.26. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

29.26.1. A FATCA-törvény szerinti, e törvény hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (a továbbiakban ezen alcím tekintetében: intézmény) az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

29.26.2. Az intézmény a számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b) az Aktv. 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
- c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

29.26.3. Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről az intézmény a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított harminc napon belül írásban tájékoztatja.