

**INSPIRA ÉLETÍV
KÜLÖNÖS FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ****Tartalomjegyzék**

1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Biztosítási szerződés alanyai	1
3.§ Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	1
4.§ Tartam	2
5.§ Biztosítási díj	2
6.§ Eseti díj	2
7.§ Költségek	2
8.§ Értékkövetés (indexálás)	4
9.§ Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	4
10.§ Rendszeres pénzkivonás	5
11.§ Díjfizetés szüneteltetése	5
12.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	5
13.§ Eszközalapváltás	6
14.§ Átirányítás	6
15.§ Egyéb rendelkezések és szabályok	6

**1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS
LÉTREJÖTTE**

1. Az Inspira Életív életbiztosítási szerződés (továbbiakban biztosítás) az alábbi dokumentumok szerinti tartalommal jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet Királyné útja 1/C, továbbiakban biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban szerződő) között:

- jelen Különös Feltételek;
- Megtakarítási Életbiztosítások Általános Feltételei és Ügyféléltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek);
- Inspira Életív – Kondíciós Lista (továbbiakban Kondíciós Lista);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- A személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók (továbbiakban Tudnivalók).

A jelen Különös Feltételek az Általános Feltételek szabályait egészíti ki az Általános Feltételek azonos című fejezeteiben a Különös Feltételekre utalt szabályok vonatkozásában, továbbá a „Díjfizetés szüneteltetése” című fejezetben meghatározza a díjmentesítés szabályait, a „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat, illetve az „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetben meghatározza a megtakarítási díjrész biztosítási évfordulón történő emelésére vonatkozó rendelkezéseket.

Amennyiben a jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

A jelen Különös Feltételekben foglalt szabályok a biztosítás teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

2. A jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a szerződő viseli.

2.§ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

1. A biztosítás és a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők.
2. A biztosított belépési életkora 2-80 év lehet, figyelembe véve azt is, hogy a szerződés megtakarítási időszakának végén a biztosított kilépési életkora nem haladhatja meg a 90 évet.

**3.§ BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI
ESEMÉNYEK**

1. A biztosítás biztosítási eseményei a következők:
 - a. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett nem baleseti eredetű halála;
 - b. a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála;
 - c. a biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való életben léte, azaz a szerződésben meghatározott időpont (tartam lejárat) elérése.
2. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg megegyezik az egyéni számlának a haláleset biztosí-

tónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértékével. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a kockázati haláleseti biztosítási összeg értéke nulla forint.

3. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke 300 000 forint. A kockázati biztosítási összeg a szerződő által nem változtatható a tartam során. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg az egyéni számlának a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális árfolyamokon számított összértéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel, vagyis 300 000 forinttal. A megtakarítási időszak lejáratát követően a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

4. A biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való életben léte esetén a lejáratú biztosítási összeg az egyéni számlának a lejárat napján az aktuális árfolyamokon számított összértéke.

5. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála esetén a következők szerint teljesít kifizetést:

- a. A biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére. Amennyiben több biztosított van a biztosításban, a haláleseti biztosítási összegnek arányos része kerül kifizetésre a haláleseti biztosított arány alapján. Ekkor az egyéni számla értéke lecsökken az egyéni számláról kifizetett összeggel, a kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad.
- b. Amennyiben a szerződő az adott biztosított vonatkozásában megkötötte a GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást vagy a GB101 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást rettegett betegségek esetére, akkor a biztosítás az említett kiegészítő biztosításokhoz tartozó biztosítási esemény bekövetkezésének hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad, a biztosító átvállalja a díjfizetést (több biztosított esetén valamennyi biztosított vonatkozásában) az említett kiegészítő biztosítások Különös Feltételei szerint, illetve GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás megkötése esetén a biztosított baleseti eredetű halálakor a biztosító a vonatkozó feltételeknek megfelelően kifizeti a kockázati biztosítási összeget (több biztosított esetén annak arányos részét). **A biztosító díjvállalását követően az említett kiegészítő biztosításokban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésének hónapjától a biztosító nem teljesít haláleseti szolgáltatást az esetleges egyéb biztosítottakra sem a jelen Különös Feltételek, sem a megkötött GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás alapján. Az átvállalt díj nem indexálódik.** Díjvállalás után a biztosítás lejáratakor a biztosító a lejáratú kedvezményezett számára fizeti ki a lejáratú biztosítási összeget.

4.§ TARTAM

1. A biztosítás tartama határozott. A biztosítás legalább 10 éves tartamra köthető meg.

2. A megtakarítási időszak hossza egész években mérhető. A megtakarítási időszak megegyezik a tartammal, ha a tartam vége biztosítási évfordulóra esik (vagyis ha a tartam csak egész biztosítási évekből áll). Amennyiben a tartam vége nem biztosítási évfordulóra esik (vagyis a tartam utolsó éve nem egy teljes biztosítási év), akkor a megtakarítási időszak hossza a tartam egész éveinek felel meg.

5.§ BIZOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítási díj a kockázati díjrész, a díjbeszedési díjrész és a megtakarítási díjrész összege. Kiegészítő biztosítás kötése esetén annak díja szintén a biztosítási díj részét képezi.

2. A biztosítás devizaneme forint.

3. A biztosítás folyamatos díjfizetésű, a díjfizetés a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel történhet.

4. A díjfizetés módja banki díjlehívás, banki átutalás vagy postai készpénzátutalási megbízás lehet.

5. A biztosító a díjfizetés módja és gyakorisága alapján díjkezdve-ményt ad a díjbeszedési díjrészből a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározottak szerint. Amennyiben a szerződő a díjfizetés módjára vagy gyakoriságára tekintettel díjkezdve-ményben részesül, a díjfizetés módjának, illetve gyakoriságának megváltoztatása esetén a kedvezményt elveszítheti a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott szabályok alapján.

6. Banki díjlehívásra adott meghatalmazás esetén, ha a biztosítási díj lehívása a szerződő érdekkörébe tartozó okból (ideértve a bank érdekkörébe tartozó okot is) nem hajtható végre, a biztosító jogosult a díjfizetési módot postai készpénzátutalási megbízásra módosítani.

7. A szerződő kérheti, hogy a kérelmét követő díjfizetési esedékességtől kezdődően a fizetett megtakarítási díjrész – az értékkövetéstől függetlenül – növelje meg vagy csökkentse le a biztosító. A szerződő kérelmét a biztosító – annak kézhezvételétől számított – 30 napon belül írásban teljesíti, amennyiben az megfelel a 8. pontban foglalt feltételeknek.

8. A megtakarítási díjrész fenti pontban írt csökkentését a szerződő a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább az első két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette. A megtakarítási díjrész a díjcsökkentés után sem lehet alacsonyabb a Kondíciós Lista „Biztosítási díj” című fejezetében meghatározott, mindenkor hatályos minimális megtakarítási díjrésznél.

6.§ ESETI DÍJ

1. A szerződő a tartam alatt jogosult eseti díjak befizetésére. Az eseti díj minimális értékére vonatkozó rendelkezés a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében kerül meghatározásra, de az eseti díj minimális értéke nem lehet nagyobb, mint 40 000 forint.

2. Az eseti díj megfizetésének lehetséges módját a biztosító a Kondíciós Lista „Eseti díj” című fejezetében szabályozza.

3. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de eleget tesz a következő feltételek valamelyikének, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti:

- a. havi díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális havi biztosítási díj négyszeresének és az eseti díj minimumának összegét;
- b. havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén, ha az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális gyakoriság szerinti biztosítási díjnak és az eseti díj minimumának összegét.

7.§ KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a költségelvonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási vagy eseti) befektetési egységet az egyéni számlán több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költségelvonás az elvonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megosztási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. **Kockázati díjrész:** a biztosító baleseti haláleseti többlétszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetéül szolgáló díjrész.

A kockázati díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt. A kockázati díjrész a biztosításra befizetett biztosítási díjból kerül elvonásra.

A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes kockázati díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti kockázati díjrész és a teljes díj arányában.

A kockázati díjrész alapja a kockázati biztosítási összeg, havi mértéke 0,05% (havi 150 forint), negyedéves mértéke 0,15% (450 forint), féléves mértéke 0,3% (900 forint), éves mértéke 0,6% (évi 1800 forint). A kockázati díjrész mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. Díjbeszedési díjrész: a biztosítási díj beszedésével kapcsolatos költségek fedezetül felszámított díjrész.

A díjbeszedési díjrész minden díjfizetési periódus kezdő napján esedékes és a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése napján, de legkorábban a biztosítási díj esedékességekor kerül elvonásra a biztosítás tartama alatt.

A biztosító minden megfizetett folyamatos biztosítási díjból elvonja az esedékes díjbeszedési díjrészt, töredékdíj fizetése esetén a díjelőírás szerinti díjbeszedési díjrész és a teljes díj arányában.

A díjbeszedési díjrész mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a díjbeszedési díjrész értékét a biztosító a biztosítás tartama alatt egyoldalúan módosíthatja. A díjbeszedési díjrész ebben az esetben sem lehet magasabb az alábbi összegnél:

- havi díjfizetési gyakoriság esetén havi 100 forintnál;
- negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén negyedévente 300 forintnál;
- féléves díjfizetési gyakoriság esetén félévente 600 forintnál;
- éves díjfizetési gyakoriság esetén évi 1200 forintnál.

Fentiek alapján az esetleges díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a díjbeszedési díjrész értéke – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

4. Szerződésenkötési költség: a biztosítás értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek fedezetül levont költség.

A szerződésenkötési költség az első és a második biztosítási évben kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján.

A szerződésenkötési költség alapja az első és a második biztosítási évben esedékes és megfizetett megtakarítási díjrészek. A szerződésenkötési költség adott évre vonatkozó mértékét az alábbi táblázat mutatja a tartam függvényében. A szerződésenkötési költség mértéke a megtakarítási díjrészek százalékában kerül meghatározásra. A szerződésenkötési költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

Tartam (év)	Szerződésenkötési költség	
	1. biztosítási évben esedékes megtakarítási díjrészekben	2. biztosítási évben esedékes megtakarítási díjrészekben
10	66%	5%
11	69%	7%
12	69%	12%
13	69%	16%
14	69%	21%
15	69%	26%
16	69%	28%
17	69%	31%
18	69%	33%
19	69%	35%
20 vagy több	69%	36%

5. Fenntartási költség: a biztosítási szerződés fenntartásának fedezetére levont költség.

A fenntartási költséget a biztosító a második biztosítási évtől kezdődően vonja le a tartam végéig a felhalmozási befektetési egységekből a megtakarítási díjrészek befektetési egységekre váltásának napján.

A fenntartási költség alapja az első évfordulót követően a tartam alatt esedékes és megfizetett megtakarítási díjrészek.

A fenntartási költség mindenkori, a megtakarítási díjrész százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a fenntartási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A fenntartási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 6%.

Amennyiben a biztosítás díjfizetés szüneteltetett, vagy a GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás, illetve a GB101 jelű Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás rettegett betegségek esetére alapján a biztosítási díj megfizetését a biztosító átvállalta, úgy a biztosító a fenntartási költséget nem vonja le.

6. Adminisztrációs költség: a biztosító működési és igazgatási költségeinek, illetve nyereségének fedezetül levont költség.

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a szerződéskötési költség és a fenntartási költség levonását követően, a teljes tartam alatt kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik az adminisztrációs költség levonásához elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott adminisztrációs költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti. Ha az adminisztrációs költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez azon okból, mert az első biztosítási díj megtakarítási díjrésze még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon (az esetleges szerződéskötési költség levonását követően), amikor a biztosításon befektetésre kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek. Amennyiben az első biztosítási díj megtakarítási díjrésze befektetése után bármikor a tartam alatt nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az adminisztrációs költség levonásához, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a fedezethez szükséges díj befizetésére írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik a póthatáridő utolsó napján.

Az adminisztrációs költség mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az adminisztrációs költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1500 forint, illetve mint évi 18 000 forint.

A biztosító jogosult arra, hogy kedvezményt nyújtson az adminisztrációs költségből. Az esetleges kedvezmény mértékéről és feltételéről a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete rendelkezik.

7. Vagyonkezelési költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységeiből fakadó költségeinek, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetül szolgáló költség.

A vagyonkezelési költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le a biztosítás valamennyi befektetési egységből eszközalaponként a teljes tartam alatt.

A vagyonkezelési költség alapja az egyes eszközalapokban nyilvántartott felhalmozási és eseti befektetési egységek költség levonásakor aktuális értéke. A vagyonkezelési költség mindenkori, az adott eszközalapban lévő befektetési egységek százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a vagyonkezelési költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A vagyonkezelési költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 0,15%, illetve mint évi 1,8%.

B. Szerződő döntésétől függő szolgáltatások költségei

8. Átírányítás költsége: a szerződő kérésére végrehajtott átírányítás eljárási költségeinek fedezetül szolgáló költség.

Az átírányítás költséget a biztosító az átírányítás hatályának napján a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az eseti be-

fektetési egységek terhére érvényesíti. **Ha a költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átirányítási kérelmet nem hajtja végre.**

Az átirányítás költségének mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az átirányítás költségének értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az átirányítás költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

9. Eszközalapváltási költség: a szerződő kérésére végrehajtott eszközalapváltás eljárási költségének fedezetétől szolgáló költség.

Az eszközalapváltási költséget a biztosító az eszközalapváltás hatályának napján, az átváltásban érintett befektetési egységekből vonja le. Amennyiben az eszközalapváltási költség levonásakor a költséglevonásban érintett befektetési egységtípusból a szerződés nem rendelkezik elegendő befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget a másik befektetési egységtípus terhére érvényesíti. **Ha a költség esedékességének napján egyik befektetési egységtípusból sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az eszközalapváltási kérelmet nem hajtja végre.**

Az eszközalapváltási költség alapja az átváltásban érintett befektetési egységek.

Az eszközalapváltás költségének mindenkori mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az eszközalapváltási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az eszközalapváltási költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

10. Kötvénykiállítási díj: a biztosítás különös felmondása esetén a biztosító kötvényesítési és ezzel kapcsolatos eljárási költségének fedezetétől levont költség.

A kötvénykiállítási díj a különös felmondás alapján a szerződő részére visszafizetendő összegből kerül levonásra a kifizetésekor.

A kötvénykiállítási díj 5000 forint.

11. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: a szerződő kérésére végrehajtott rendszeres pénzkivonás bejegyzése eljárási költségének fedezetétől levont költség.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységekből.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

12. Visszavásárlási költség: a szerződő kérésére végrehajtott visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás eljárási költségének fedezetétől levont költség.

A visszavásárlási költség a visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás hatályának napján kerül levonásra.

A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a biztosító a visszavásárlási összeget úgy határozza meg, hogy a felhalmozási befektetési egységeket 1%-kal csökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a szerződő részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási befektetési egységek értéke.

A visszavásárlási költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

13. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére

pótlólagosan, az egyéni számla történetét bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségének fedezetétől szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből való levonással érvényesíti a pótlólagos értesítő kiállításának napján. Amennyiben a szerződés nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti.

A költség mindenkori, fix összegben meghatározott értékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség értékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az értesítő költsége ebben az esetben sem lehet magasabb, mint 5000 forint.

14. A biztosítás TKM értékeit a Kondíciós Lista „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról” című fejezete tartalmazza.

8.5 ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

1. Az értékkövetés azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése, illetve emelése érdekében a biztosítási évfordulón lehetővé teszi a megtakarítási díjrész évenkénti emelését. A biztosítási díj vonatkozásában a biztosító nem ír elő kötelező indexálást egyik évfordulón sem.

2. A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik, és nem indexálható.

3. Az értékkövetéshez választható index(ek) értékéről a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti a szerződőt (indexértesítő).

4. Az indexértesítőben tájékoztatja a biztosító a szerződőt, hogy az adott index választása esetén az egyes biztosítási díjrészek és a választott kiegészítő biztosítások díjai hogyan módosulnának.

5. A szerződőnek a biztosítási évforduló előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell a biztosító részére, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőben nyilatkozatot nem tesz, a biztosító elfogadottnak tekinti a szerződő részéről az indexálást a felkínált legalacsonyabb index értékével megegyező mértékkel.

6. A felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább a Kondíciós Lista „Értékkövetés (indexálás)” című fejezetében meghatározott százalékos mérték, de legfeljebb 5%.

7. A biztosítási díj az indexálást követően módosul, a szerződő a továbbiakban az indexált díjat köteles megfizetni. **Ha a szerződő a fentebb megadott határidőben nem nyilatkozott az indexálás elutasításáról, de a következő biztosítási évben mégis az előző biztosítási évi, alacsonyabb biztosítási díjat fizeti meg, az nem mentesíti a szerződőt a biztosító által automatikusan indexált díj megfizetése alól.**

8. Amennyiben a szerződő elutasítja az indexálást, a biztosítás változatlan megtakarítási díjrészrel marad hatályban.

9.5 VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

1. A szerződő a szerződés visszavásárlását, illetve részleges visszavásárlását az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően kérheti.

2. Visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a visszavásárlási összegre a szerződő jogosult.

3. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárol-

ni kívánt összeget kell meghatározni. A részleges visszavásárlás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti, majd felhalmozási befektetési egységek terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben az igény végrehajtása nem jár valamely befektetési egység típus teljes kivonásával, a biztosító az adott befektetési egység típus arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból a befektetési egység típus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

4. Amennyiben a részleges visszavásárláskor a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege nem éri el a 200 000 forintot, akkor a biztosító a részleges visszavásárlást kizárólag az eseti befektetési egységek terhére teljesíti. Amennyiben a részleges visszavásárlás következtében a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege 200 000 forint alá csökkenne, akkor a biztosító úgy teljesíti az adott kifizetést, hogy a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke 200 000 forint legyen, ezáltal az adott kifizetés összege kisebb lehet, mint a szerződő által meghatározott részlegesen visszavásárolt összeg.

5. A biztosító a biztosítás visszavásárlása, részleges visszavásárlása során érvényesíti a visszavásárlási költséget a „Költségek” című fejezetben leírtak szerint.

10. § RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

1. A rendszeres pénzkivonás során a biztosító a „Visszavásárlás, részleges visszavásárlás” című fejezetben leírt, a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint jár el.

2. A szerződő a biztosításból rendszeres pénzkivonást kérhet az életbiztosítási szerződés különös felmondására nyitva álló 30 napos határidő elteltét követően.

3. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, kivéve, ha a rendszeres pénzkivonást akkor kéri a szerződő, amikor a biztosítás lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, ebben az esetben a rendszeres pénzkivonás tartama a biztosítás lejáratáig hátralévő időtartam.

4. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.

5. A rendszeres pénzkivonás esetén a részleges visszavásárlási összegekre a szerződő jogosult.

6. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésekor a biztosító levonja a „Költségek” című fejezetben leírtak alapján a rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költségét.

11. § DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

1. A szerződő a biztosítóhoz intézett nyilatkozattal kérheti a folyamatos díjak fizetésének szüneteltetését. Ebben az esetben az utolsó befizetett biztosítási díjat követő díj esedékessége dátumával kerül szüneteltetett állapotba a biztosítás (díjmentesítés).

2. A díjfizetés szüneteltetése automatikus abban az esetben, ha a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg és a biztosító felszólításában kitűzött póthatáridő eredménytelenül eltelik. Ebben az esetben a biztosító díjmentesíti a biztosítást, vagyis automatikusan szüneteltett állapotra állítja a díjfizetést, a legelső elmaradt díj esedékességének hatályával.

3. **Díjfizetés szüneteltetése állapotban a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.**

4. A szerződő bármikor újraindíthatja a díjfizetést. Újraindítási szándékát jelezheti írásban vagy ráutaló magatartással. Ráutaló magatartásnak minősül, ha a szerződő a biztosítási szerződésre a biztosítási díjat a biztosító részére megfizeti. Ebben az esetben a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően a következő esedékes díjat fogja elvárni.

5. **A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt – amennyiben adott kiegészítő biztosítás feltételei eltérően nem rendelkeznek – valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik, és a díjfizetés újraindításával azok újrakötése szükséges, amennyiben a szerződő továbbra is igényli a kiegészítő biztosítások által nyújtott biztosítási védelmet.**

6. A díjfizetés újraindítását követően a díjfizetés a szüneteltetés életbe lépésekor hatályos díjjal folytatódik, figyelembe véve a díjfizetés szüneteltetés miatt esetlegesen megszűnt kiegészítő biztosítások díját, valamint az időközben a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározottak szerint történt változásokat. Fentiek alapján a díjfizetés szüneteltetés időszakát követően történő díjfizetés helyreállítása esetében a biztosítás díja – az aktuális állapotnak megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

7. A szerződő a díjfizetés szüneteltetésének időszaka során bármikor igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

12. § BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. A biztosító a befizetett megtakarítási díjrészek és eseti díjak befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközalományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló, választható eszközalapok listáját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Választható eszközalapok” című pontja tartalmazza, az eszközalapok összetételét a mindenkor hatályos Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

2. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító a megtakarítási díjrészeket és eseti díjakat befekteti. **Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átirányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapok közül egyidőben legfeljebb 6 eszközalapot választhat.**

3. A megtakarítási díjrész, valamint az eseti díjak a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy **az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 500 forint.**

4. A befektetési egységek megvásárlása az esedékes és elmaradt biztosítási díjak, valamint az eseti díjak biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. **A biztosítási díj, illetve az eseti díj befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.**

5. A befektetési egységek árfolyama az eszközalap eszközértékének megfelelően alakul.

A befektetési egységek árfolyamában csökkentő tényezőként jelenhetnek meg az alábbi tételek:

- mögöttes befektetési alap alapkezelési költsége (amennyiben a befektetési portfólió befektetési alapokat is tartalmaz);
- adásvételi költségek, beleértve a vételi és eladási oldal közötti különbséget (bid-ask spread);
- letétkezelési díj;
- elszámolóház (KELER, Clearstream, stb.) által felszámított díjak;
- egyéb (folyószámlához köthető) bankköltség.

A fent felsorolt költségek aktuális mértékét a biztosító az internetes honlapján teszi közzé.

6. Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (minden értékelési napon) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok eszközértékét és a befektetési egységek árfolyamát.

7. A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési

alapok általános értékelési elvei szerint jár el, az eszközérték kiszámítása elsődlegesen a közzétételi napon (T nap) elérhető tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

Az eszközalapok kezelője – ha az adott eszközalap befektetési politikája másképp nem rendelkezik – az alábbi ügyleteket kötheti:

- tőzsdén jegyzett értékpapírok adásvétele;
- tőzsdén nem jegyzett értékpapírok adásvétele;
- betét lekötése;
- fedezeti célú származékos ügyletek kötése;
- befektetési célú származékos ügyletek kötése;
- arbitrázs célú ügyletek kötése;
- értékpapír-kölcsönzés;
- visszavásárlási megállapodások (repó-ügylet) kötése.

8. A biztosítási szerződés esetében többelhozam nem keletkezik.

9. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalapváltással, illetve különös felmondással érintett befektetési egységeket az igény bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal hajtja végre. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

10. A szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről naponta információt kérhet a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott tájékoztatói lehetőségeken.

11. Tekintettel arra, hogy ugyanazon a napon több tranzakció (költség levonása, befizetett díj befektetése, megbízás végrehajtása, szolgáltatás teljesítése) is esedékessé válhat, a biztosító ezek végrehajtása során az alábbi sorrend szerint jár el.

- a. kockázati díjrész, díjbeszedési díjrész, esetleges kiegészítő biztosítások díjának elvonása, befektetésre szánt megtakarítási díjrész elkülönítése;
- b. megtakarítási díjrész vagy eseti díj befektetése;
- c. szerződéskötési költség elvonása;
- d. fenntartási költség elvonása;
- e. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonási szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;
- f. részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltás érvényesítése;

- g. eszközalapváltási megbízás miatti egységváltás érvényesítése;
- h. eszközalapváltási költség elvonása;
- i. átirányítás költségének elvonása;
- j. adminisztrációs költség elvonása;
- k. vagyonkezelési költség elvonása;
- l. ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének elvonása;
- m. biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;
- n. visszavásárlási költség levonása miatti egységváltás érvényesítése;
- o. visszavásárlás miatti egységváltás érvényesítése.

12. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek, ez igaz a biztosító kínálatában szereplő eszközalapok múltbeli teljesítményére is. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja. A biztosító a jelen Különös Feltételek alapján megkötött biztosításra nem vállal tőke- vagy hozamvédelmet, illetve tőke- vagy hozamgaranciát.

13. A szerződő által kezdeményezett tranzakciók (pl. eszközalapváltás, átirányítás) végrehajtása során a biztosító nem vizsgálja az adott tranzakció ésszerűségét. A tranzakciókból eredő bármilyen kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a biztosítási feltételeknek megfelelően végrehajtott tranzakciók utólag nem módosíthatók.

13.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra.

2. Az eszközalapváltás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az eszközalapváltási költséget a „Költségek” című fejezet szerint.

14.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult átirányításra.

2. Az átirányítás végrehajtásakor a biztosító felszámítja az átirányítás költségét a „Költségek” című fejezet szerint.

15.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

A biztosító szolgáltatása korlátozására vonatkozó rendelkezéseket a jelen Különös Feltételek figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.