

BALANSZ EXPERT KÜLÖNÖS FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Tartalomjegyzék

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

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Balanz Expert 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);
- Balanz Expert 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 „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetben meghatározza a befektetéssel kapcsolatos szabályokat. 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 életbiztosí-

tás befektetési egységekhez kötött és hagyományos termék-részt is tartalmazhat.

3. Az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a szerződő részére visszafizetendő összeg értékének alapja a szerződés összértéke, hozzáadva a felmondásig levont biztosítási költségeket, majd ebből kerül levonásra az előbb meghatározott visszatartott összeg. A befektetési egységhez kötött termék rész vonatkozásában az árfolyamváltozásból származó veszteség a szerződőt terheli.

2.§ FOGALOMTÁR

A. Mindkét termék részre vonatkozó fogalmak

1. Befektetési egységekhez kötött termék rész: a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj szerződésben meghatározott részét, valamint az eseti díjakat a szerződő által választott eszközalapokba helyezi befektetés céljából. **A befektetési egységekhez kötött termék rész esetében a befektetési kockázatot a szerződő viseli. Az Általános Feltételek egyéni számlára vonatkozó rendelkezései jelen biztosítás befektetési egységekhez kötött termék részére vonatkoznak.**

2. Hagományos termék rész: a biztosítás azon része, ahol a biztosító a biztosítási díj szerződésben meghatározott részét, valamint a visszajuttatott többlethozamot az életbiztosítási díjtartalékba helyezi befektetés céljá-

ból. **A hagyományos termékrész esetében a befektetési kockázatot a biztosító viseli.**

3. Referencia érték: a befizetett egyszeri díj a Tőkeőrző szolgáltatás választása esetén. Részleges visszavásárlás esetén a referencia érték is arányosan lecsökkentésre kerül.

4. Szerződés összértéke: adott napon a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész aktuális értékének összege.

5. Termékrész: a jelen Különös Feltételek alapján létrejött biztosítást alkotó befektetési egységekhez kötött vagy hagyományos termékrész egyike.

6. Termékrészek rögzített aránya: a szerződésben meghatározott, a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész egymáshoz viszonyított aránya, amely alapján az egyszeri díj a két termékrész között befektetésre kerül. A választható termékrészek rögzített arányát a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

7. Tőkeőrző szolgáltatás: a szolgáltatás opcionálisan választható, és kizárólag a biztosítási szerződés megkötésekor. A tartam során nem választható, és a tartam során külön nem törölhető. A szolgáltatás kizárólag az egyszeri díjra vonatkozik, amennyiben a tartam során történik eseti díjbefizetés, arra a szolgáltatás nem érvényes. Amennyiben a szerződés összértéke a haláleset bejelentésének napján az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a szolgáltatás igénybevétele esetén a biztosító az alábbi esetekben a referencia értéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:

- a biztosított baleseti eredetű halála esetén;
- a biztosított várakozási idő elteltét követően és 75. életévének betöltését megelőzően bekövetkező bármely okú halála esetén.

A Tőkeőrző szolgáltatás a biztosított várakozási időn belül, illetve 75. életévének betöltését követően bekövetkező nem baleseti eredetű halála esetére nem vonatkozik.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó fogalmak

8. Befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számla értéke: a felhalmozási és eseti befektetési egységek adott napon aktuális árfolyamokon számolt összértéke.

9. Felhalmozási befektetési egységek: a befizetett egyszeri díjból a termékrészek rögzített arányának megfelelően képzett, a befektetési egységekhez kötött termékrész eszközalapjának, illetve eszközalapjainak befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

C. Hagományos termékrészre vonatkozó fogalmak

10. Életbiztosítási díjtartalék: jelen Különös Feltételek szempontjából a szolgáltatási és nyereségtartalék összege.

11. Hagományos termékrész aktuális értéke: a szolgáltatási tartalék és nyereségtartalék adott napi értékének összege.

12. Nyereségtartalék: a biztosító a többlethozam egy részét visszajuttatja a szerződő részére a jelen Különös Feltételek „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében meghatározott módon, melyből nyereségtartalékot képez.

13. Szolgáltatási tartalék: a befizetett egyszeri díjból a termékrészek rögzített arányának megfelelően a hagyományos termékrész szabályai alapján befektetett, és a hatályos jogszabályoknak megfelelően a jövőbeni szolgáltatások és költségek fedezetére képzett tartalék.

14. Technikai kamatláb: az a kamatláb, amellyel a biztosító az életbiz-

tosítási díjtartalék megállapításakor kalkulál. A biztosítás technikai kamatlába 0%.

15. Többlethozam: adott naptári évben a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó matematikai tartalék befektetési hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.

3.§ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

1. A biztosítás és a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők.

2. A biztosított belépési életkora 2-70 év lehet.

4.§ 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.

A. Haláleseti szolgáltatás, amennyiben a szerződés nem rendelkezik Tőkeőrző szolgáltatással

2. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

3. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosítónak történő bejelentése napján aktuális értéke, megnövelve a kockázati biztosítási összeggel. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke a befizetett egyszeri díj 10%-a, de maximum 5 millió forint.

4. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála esetén a következők szerint teljesíti a kifizetést.

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 haláleset biztosított arány alapján. Ekkor a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számla értéke és a hagyományos termékrész aktuális értéke lecsökken a kifizetett összeg adott termékrészre eső részével, a kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad az alábbiak szerint:

- a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében levont és kifizetett összeg a felhalmozási és az eseti befektetési egységekből arányosan kerül meghatározásra, és amennyiben a haláleseti biztosítási összeg egyéni számláról történő levonásakor a felhalmozási vagy eseti befektetési egységeket az egyéni számlán több eszközalapban tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő levonás a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik;
- a hagyományos termékrész esetében a szolgáltatási és nyereségtartalék az aktuális értékük arányában kerül csökkentésre a levont és kifizetett összegnek megfelelően.

B. Haláleseti szolgáltatás, amennyiben a szerződés rendelkezik Tőkeőrző szolgáltatással

5. A biztosított tartam alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg:

- a felhalmozási befektetési egységeknek, a szolgáltatási tartaléknak és a nyereségtartaléknak a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értékének összege és a referencia érték közül a nagyobb, és
- az eseti egységeknek a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke, továbbá

- a kockázati biztosítási összeg. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke a befizetett egyszeri díj 10%-a, de maximum 5 millió forint.

A fentebb leírtaknak megfelelően, amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:

referencia érték + eseti befektetési egységek aktuális értéke + kockázati biztosítási összeg.

Amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül magasabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:

felhalmozási befektetési egységeknek + a szolgáltatási tartalék + nyereségtartalék + eseti befektetési egységek aktuális értéke + kockázati biztosítási összeg.

6. A várakozási időn túl, de a biztosított 75. életévének betöltését megelőzően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg:

- a felhalmozási befektetési egységeknek, a szolgáltatási tartaléknak és a nyereségtartaléknak a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értékének összege és a referencia érték közül a nagyobb, és
- az eseti egységeknek a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke;
- a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint.

A fentebb leírtaknak megfelelően, amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül alacsonyabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:

referencia érték + eseti befektetési egységek aktuális értéke.

Amennyiben a haláleset bejelentésének napján a szerződés összértéke az eseti befektetési egységek aktuális értéke nélkül magasabb, mint a referencia érték, a haláleseti biztosítási összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:

felhalmozási befektetési egységeknek + a szolgáltatási tartalék + nyereségtartalék + eseti befektetési egységek aktuális értéke.

7. A biztosított 75. életévének betöltését követően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg a szerződés összértékének a haláleset biztosító részére történő bejelentése napján aktuális értéke. A biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a kockázati biztosítási összeg értéke nulla forint. A biztosított 75. életévét követően a Tőkeőrző szolgáltatás megszűnik.

8. A biztosító a biztosított tartam alatt bekövetkezett halála esetén a következők szerint teljesíti a kifizetést.

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 a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számla értéke és a hagyományos termékrész aktuális értéke lecsökken a kifizetett összeg adott termékrészre eső részével, a kockázati biztosítási összeg pedig változatlan marad az alábbiak szerint:

- a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében levont és kifizetett összeg a felhalmozási és az eseti befektetési egységekből arányosan kerül meghatározásra, és amennyiben a haláleseti biztosítási összeg egyéni számláról történő levonásakor a felhalmozási vagy eseti befektetési egységeket az egyéni számlán több eszközalapon tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő levonás a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik;
- a hagyományos termékrész esetében a szolgáltatási és nyereségtartalék az aktuális értékük arányában kerül csökkentésre a levont és kifizetett összegnek megfelelően.

9. A biztosítás nem rendelkezik lejáratú biztosítási összeggel, mert a tartama határozatlan.

5.§ TARTAM

A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre.

6.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. A biztosítás devizaneme forint.

2. A biztosítás egyszeri díjfizetésű.

3. Az egyszeri díj minimum értékét a Kondíciós lista „Biztosítási díj” című fejezete szabályozza.

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

7.§ 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.

8.§ KÖLTSÉGEK

1. Amennyiben egy adott költség elvonásakor a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a költséglevonásban érintett, meghatározott típusú (felhalmozási vagy eseti) befektetési egységet a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számláján több eszközalapon tart nyilván a biztosító, úgy az adott típusú befektetési egységből történő költséglevonás a levonáskor aktuális, az adott típusú befektetési egység értékének eszközalapok közötti megbontási arányában történik.

A. Szerződő döntésétől független, kötelezően levonandó költségek

2. Kockázati költség: a biztosító baleseti haláleseti többletszolgáltatásának (kockázati biztosítási összeg) fedezetére levont költség.

A kockázati költség első alkalommal az egyszeri díj befizetésének napján kerül levonásra, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes a biztosítás teljes tartama alatt.

A kockázati költség a felhalmozási befektetési egységek aktuális összértékének és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének a költséglevonás napján aktuális arányában kerül levonásra, rendre a költség alapjául szolgáló felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék csökkentésén keresztül. Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, illetve szolgáltatási tartalékkal, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott kockázati költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha ebben az esetben sincs elegendő fedezet, akkor a nyereségtartalék terhére. **Amennyiben a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, a biztosító – a következményekre történő figyelemztetés 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.**

A kockázati költség alapja a baleseti halál esetére vonatkozó kockázati biztosítási összeg. A kockázati költség havi mértéke 0,05%, éves mértéke

0,6%. A kockázati költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

3. Tőkeőrző szolgáltatás költsége: a Tőkeőrző szolgáltatás többlet-szolgáltatásának fedezetére levont költség. A Tőkeőrző szolgáltatás költségé havonta kerül levonásra.

A Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke a várakozási idő alatt 0,05%, éves mértéke 0,6%. A várakozási idő elteltét követően 0,167%, éves mértéke 2,04%. A biztosított 75. életévének betöltését követően a Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. A Tőkeőrző szolgáltatás költségének mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja.

A Tőkeőrző szolgáltatás költsége első alkalommal az egyszeri díj befektetésének napján kerül levonásra, majd ezt követően minden biztosítási hónap első napján esedékes a biztosítás teljes tartama alatt.

A Tőkeőrző szolgáltatás költsége a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének és a szolgáltatási tartalék aktuális értékének a költséglevonás napján aktuális arányában kerül levonásra, rendre a költség alapjául szolgáló felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék csökkentésén keresztül. Ez azt jelenti, hogy a biztosító a költséglevonás napján megnézi, hogy a felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék aktuális értékének összegéből mekkora a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének az aránya és mekkora a szolgáltatási tartalék aktuális értékének aránya és a megállapított arány alapján kerül a költség levonásra.

Tehát amennyiben például a költséglevonás napján a

- felhalmozási befektetési egységek és szolgáltatási tartalék aktuális értékének összege 1 000 000 Ft;
- melyből a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke 750 000 Ft, azaz az aránya 75%;
- a szolgáltatási tartalék aktuális értéke 250 000 Ft, azaz aránya 25%;
- és a levonandó költség 80 Ft;
- akkor a felhalmozási befektetési egységekből 60 Ft (=80 Ft x 75%) kerül levonásra, eszközalaponként arányosan;
- míg a szolgáltatási tartalékból 20 Ft (=80 Ft x 25%).

A befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a biztosító a költséget a felhalmozási egységekből eszközalaponként vonja le, annak arányában, ahogy az egyes eszközalapokban lévő felhalmozási egységek aktuális értéke aránylik a felhalmozási egységek teljes aktuális értékéhez.

A Tőkeőrző szolgáltatás költségének alapja a kockázati költséggel csökkentett felhalmozási befektetési egységek költséglevonás napján aktuális értékének, a kockázati költséggel csökkentett szolgáltatási tartalék költséglevonás napján aktuális értékének és a nyereségtartalék költséglevonás napján aktuális értékének összege kivonva a referencia értékéből, tehát költségalap = referenciaérték – (szerződés összértéke kockázati költség elvonását követően – eseti egységek aktuális értéke).

Amennyiben a különbség negatív, tehát a referencia érték az alacsonyabb, a szolgáltatás költsége nulla forint, amennyiben pozitív, tehát a referencia érték a magasabb, akkor költségként a különbség százalékban kifejezett értéke kerül levonásra.

Amennyiben több biztosított van a biztosításban és bármely biztosított 75. életévének betöltését követően történik költséglevonás, a költség a haláleseti biztosított arány alapján kerül megosztásra. A biztosító a költséglevonás napján a különbséget felosztja a haláleseti biztosított arány alapján, és a 75. életévüket betöltött biztosítottok esetén a különbség haláleseti biztosított aránnyal megszorított részének 0,05%-a kerül levonásra, míg a 75. életévüket be nem töltött biztosítottok esetén a különbség haláleseti biztosított aránnyal megszorított részének 0,167%-a.

4. Szerződéskötési költség: a biztosítás értékesítésével, illetve az eseti díjak befizetésével kapcsolatban felmerülő költségek fedezetére levont költség.

A szerződéskötési költség az egyszeri díj, valamint az eseti díj befektetésének napján kerül levonásra, minden befizetés tekintetében egyszeri alkalommal.

A szerződéskötési költség a befektetési egységekhez kötött termékrészből

és a hagyományos termékrészből külön-külön kerül levonásra az adott díj egyes termékrészekbe történő befektetésének arányában.

A szerződéskötési költség levonása az egyszeri díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén a felhalmozási befektetési egységek csökkentésével, a hagyományos termékrész esetén a szolgáltatási tartalék csökkentésével, az eseti díjra vonatkozóan a befektetési egységekhez kötött termékrész eseti befektetési egységeinek csökkentésével történik.

A szerződéskötési költség alapja az egyszeri díjra vonatkozóan a kockázati költséggel és a Tőkeőrző szolgáltatás költségével csökkentett felhalmozási befektetési egységek értéke, valamint a kockázati költséggel és a Tőkeőrző szolgáltatás költségével csökkentett szolgáltatási tartalék, az eseti díjra vonatkozóan az adott eseti díjból megvásárolt új eseti befektetési egységek értéke. A szerződéskötési költség mértéke az egyszeri díj vonatkozásában 2%, az eseti díj vonatkozásában 0,5%.

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

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

A fenntartási költséget a biztosító a második biztosítási hónaptól kezdődően vonja le a tartam alatt végig, minden biztosítási hónap első napján.

A fenntartási költség a felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból kerül levonásra az annak alapjául szolgáló befektetési egységekből, illetve szolgáltatási tartalékból.

A fenntartási költség alapja a szerződés felhalmozási és eseti befektetési egységeinek, valamint szolgáltatási tartalékának aktuális értéke a költség levonásának napján a kockázati költség és a Tőkeőrző szolgáltatás költségének levonását követően.

A fenntartási költség mindenkori, a felhalmozási és eseti befektetési egységek, valamint szolgáltatási tartalék 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 havi 0,108%, illetve mint évi 1,296%.

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

Az adminisztrációs költség minden biztosítási hónap első napján, a teljes tartam alatt kerül levonásra **a felhalmozási befektetési egységek aktuális összértékének és/vagy a szolgáltatási tartalék aktuális értékének a költséglevonás napján aktuális arányában, rendre a költség alapjául szolgáló felhalmozási befektetési egységekből és/vagy a szolgáltatási tartalékból.**

Amennyiben a biztosítás nem rendelkezik az adminisztrációs költség levonásához elegendő felhalmozási befektetési egységgel **és/vagy szolgáltatási tartalékkal, akkor a biztosító a részben vagy egészben érvényesíteni nem tudott kockázati költséget az eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, és ha ebben az esetben sincs elegendő fedezet, akkor a nyereségtartalék terhére. Amennyiben az adminisztrációs költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költség-rész érvényesítéséhez azon okból, mert a teljes egyszeri díj még nem került befektetésre, a biztosító utólag vonja azt le azon a napon, amikor a szerződésen befektetésre, jóváírásra kerülnek a fedezetül szolgáló befektetési egységek, tartalékok. Amennyiben az egyszeri díj 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 tüzésével 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 mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal az

adminisztrációs költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. Az adminisztrációs költség ebben az esetben sem lehet magasabb, mint havi 1000 forint, illetve mint évi 12 000 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. Vagyonarányos költség: a biztosító eszközalap-kezeléssel, valamint az életbiztosítási díjtartalékkal kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységéből fakadó költségének, valamint vagyonarányos nyereségének fedezetéül szolgáló költség.

A vagyonarányos költséget a biztosító minden biztosítási hónap utolsó napján vonja le a befektetési egységekhez kötött termék rész valamennyi befektetési egységből eszközalaponként, valamint a hagyományos termék rész szolgáltatási és nyereségtartalékából a teljes tartam alatt.

A vagyonarányos költség alapja a szerződés összértéke a költség levonásának napján.

A vagyonarányos költség mindenkori, az adott eszközalapban lévő befektetési egységek százalékában kifejezett mértékét, illetve a szolgáltatási és nyereségtartalék százalékában kifejezett mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a vagyonarányos költség mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan módosíthatja. A vagyonarányos 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 költségének fedezetéül szolgáló költség.

Az átírányítás költségét a biztosító az eseti díjak átírányítása 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 alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egység típus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék. **Amennyiben a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) sem áll rendelkezésre fedezet a költség vagy költségrész érvényesítéséhez, akkor a biztosító az átírányítási kérelmet nem hajtja végre.**

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

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

Az eszközalapváltási költséget a biztosító az eszközalapváltás hatályának napján, az átváltásban érintett 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 alábbi befektetési egységekből, illetve tartalékokból vonja le a megadott sorrendben, amíg az adott befektetési egység típus vagy tartalék típus fedezetet ad a költség levonására: eseti befektetési egységek, nyereségtartalék. **Amennyiben a költség esedékességének napján egyik formában (az előbb megnevezett befektetési egységek, illetve tartalékok) 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 fedezetéül 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 fedezetéül levont költség.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége a rendszeres pénzkivonás hatályának napján kerül levonásra a felhalmozási befektetési egységek összértékének és a szolgáltatási tartalék értékének a költség levonásakor aktuális arányában a felhalmozási befektetési egységekből, illetve a szolgáltatási tartalékból.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének mindenkori, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a rendszeres pénzkivonás bejegyzése egyszeri költségének mértékét 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 fedezetéül 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 és az eseti befektetési egységeket, valamint a szolgáltatási tartalékot 1%-kal lecsökkenti, a fennmaradó összeget kifizeti a szerződő részére.

Részleges visszavásárlás esetén a részlegesen visszavásárolt felhalmozási és az eseti befektetési egységek, valamint a szolgáltatási tartalék 1%-ának megfelelő összeggel lecsökkentésre kerül a szerződés összértéke a részleges visszavásárlás után fennmaradó felhalmozási és eseti befektetési egységekből, valamint szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékeinek arányában.

A visszavásárlási költség teljes visszavásárlás esetén az **ötödik** biztosítási évfordulótól nem kerül levonásra.

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

13. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: a szerződő kérésére pótlólagosan, a szerződés összértékének alakulását bemutató elszámoló értesítő elkészítése és szerződőnek való elküldése eljárási költségeinek fedezetéül szolgáló költség.

A költség esedékessége a pótlólagos értesítő kiállításának napja.

A költséget a biztosító a felhalmozási befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból való levonással érvényesíti azok költség levonása előtt aktuális értékének arányában. A költség mindenkori, fix összegben meghatározott mértékét a Kondíciós Lista „Költségek” című fejezete határozza meg, ezáltal a költség mértékét 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.

9.5 VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

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

2. Visszavásárlási értékkel mind a befektetési egységekhez kötött termék rész, mind a hagyományos termék rész rendelkezik.

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

4. Részleges visszavásárlás esetén a szerződőnek a részlegesen visszavásárolni kívánt összeget kell meghatároznia. A részleges visszavásárlás során a biztosító először a rendelkezésre álló eseti befektetési egységek, majd a nyereségtartalék terhére hajtja végre az igényt. Amennyiben a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg meghaladja az eseti befektetési egységek és a nyereségtartalék értékének összegét, akkor a felhalmozási befektetési egységekből, valamint a szolgáltatási tartalékból azok egymáshoz viszonyított értékének arányában hajtja végre a biztosító a részlegesen visszavásárolni kívánt összeg kivonását a biztosításból.

Amennyiben a befektetési egységekhez kötött termékrész esetén az igény végrehajtása nem jár valamely egységtípus teljes kivonásával, a biztosító az adott egységtípust arányosan vonja ki a biztosításhoz tartozó eszközalapokból, az egységtípus egyes eszközalapokban lévő értéke alapján.

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

6. Amennyiben a szerződő a biztosítási szerződés megkötésekor választotta a Tőkeőrző szolgáltatást, és a tartam során a felhalmozási befektetési egységek vagy szolgáltatási tartalék vagy nyereségtartalék terhére történik részleges visszavásárlás, a referencia érték is arányosan lecsökkentésre kerül, annak arányában ahogyan a részleges visszavásárlást követően a bennmaradt felhalmozási befektetési egységek, szolgáltatási tartalék és nyereségtartalék összegének értéke aránylik a visszavásárlást megelőző értékhez.

7. 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.

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.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékrészre vonatkozó szabályok

1. A befizetett egyszeri díj a termékrészek rögzített arányának megfelelően kerül befektetésre felhalmozási befektetési egységekbe, valamint a szolgáltatási tartalékba.

2. A biztosítás egyszeri díját a biztosító az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon fekteti be a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében felhalmozási befektetési egységekbe, a hagyományos termékrész esetén a szolgáltatási tartalékba.

3. A biztosító a befizetett egyszeri díjat a termékrészek rögzített aránya szerint fekteti be a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész között. A biztosító a befizetett eseti díjakat minden esetben befektetési egységekhez kötött termékrész eszközalapjaiba fekteti. A választható rögzített arányokat a mindenkor hatályos Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezete tartalmazza.

4. Amennyiben a biztosító lehetőséget biztosít arra, hogy a szerződő a tartam alatt a befektetési egységekhez kötött termékrészben és a hagyományos termékrészben lévő megatárolások egymáshoz viszonyított aktuális arányát módosítsa, akkor a biztosító a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében határozza meg ennek szabályait.

5. Az ajánlat megtételekor a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált lehetőségek közül megválasztja azt az eszközalapot vagy eszközalapokat, melybe a biztosító az eseti díjat, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részét vagy egészét befekteti. A hagyományos termékrészbe fizetett egyszeri díj befektetéséről a biztosító rendelkezik.

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

7. 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.

- egyszeri díj vagy eseti díj befektetése;
- kockázati költség levonása;
- Tőkeőrző szolgáltatás költségének érvényesítése;
- szerződéskötési költség levonása;
- fenntartási költség levonása;
- részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonási szolgáltatás érvényesítése;
- részleges visszavásárlási/rendszeres pénzkivonás költségének levonása miatti egységváltás érvényesítése;
- eszközalapváltási megbízás miatti egységváltás érvényesítése;
- eszközalapváltás költségének levonása;
- átírányítás költségének levonása;
- adminisztrációs költség levonása;
- vagyonarányos költség levonása;
- ügyfél kérésére kiállított értesítő költségének levonása;
- biztosítási eseményből eredő szolgáltatás miatti egységváltás érvényesítése;
- visszavásárlási költség levonása;
- visszavásárlás miatti egységváltás érvényesítése.

8. A bejelentés módjával és a beérkezés időpontjának meghatározásával kapcsolatban a Kondíciós Lista „Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok” című fejezete tartalmaz rendelkezéseket.

9. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, eszközalapváltással, illetve különös fel-

mondással érintett befektetési egységeket az igény bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egységsszámmal, illetve a hagyományos termékrész esetén maximum 5. munkanapon aktuális értéken hajtja végre.

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó szabályok

10. Az egyszeri díj a termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részből vagy egészéből a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrészben felhalmozási befektetési egységeket ír jóvá az egyéni számlán. Ezen befektetésre a biztosító eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt 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.

11. Az ajánlat megtételekor, valamint a későbbi eszközalapváltások és átirányítások alkalmával a szerződő a biztosító által aktuálisan felkínált eszközalapok közül egy időben legfeljebb 6 eszközalapot választhat. Az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott része vagy egésze a szerződő által választott arányban fordítódnak az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlására, figyelembe véve, hogy **az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 1000 forint.**

12. A befektetési egységek megvásárlása az eseti díj, valamint az egyszeri díj termékrészek rögzített arányának megfelelően meghatározott részének biztosítóhoz való beérkezése után, a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon történik. **Az eseti díj, illetve az egyszeri díj befektetési egységekhez kötött termékrészbe kerülő részének befizetése és a befektetési egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.**

13. 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.

14. 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.

15. 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.

16. A biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészre esetében többlethozam nem keletkezik.

17. 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.

18. A szerződő által kezdeményezett tranzakciók (pl. eszközalapváltás) 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.

C. Hagyományos termékrészre vonatkozó szabályok

19. Többlethozam jóváírása

- a. A technikai kamatláb a tartam során nem módosítható, kivéve, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.
- b. A hagyományos termékrész vonatkozásában a többlethozam biztosító által meghatározott része (legalább 1%-a) az ügyfeleket illeti. Az adott biztosításra jutó, adott naptári évi többlethozam-jóváírás mértékét a biztosító minden naptári évfordulót követően legkésőbb július 1-jén határozza meg. Ekkor a többlethozam biztosító által meghatározott részét a biztosító a megelőző naptári év december 31-én hatályban levő (élő) szerződésekre felosztja és jóváírja. Hatályban lévő (élő) szerződésnek minősül minden olyan szerződés, amely a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig nem szűnt meg, és amelyhez nem kapcsolódik olyan biztosítási eseményhez vagy visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés, amely a szerződés többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év december 31-éig történő megszűnését eredményezi. A többlethozam felosztása a hatályban lévő (élő) szerződések a többlethozam-jóváírás mértékének megállapítását megelőző naptári év átlagos életbiztosítási díjtartalékainak arányában történik, és így az egy szerződésre jutó többlethozam összegét a biztosító a szerződés nyereségtartalékán jóváírja.
- c. A szerződés többlethozama jóváírásának mértékéről, a nyereségtartalékának aktuális értékéről a biztosító a többlethozam-jóváírást követően, a többlethozam-jóváírást követő biztosítási évforduló után 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt.

12.§ ESZKÖZALAPVÁLTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalapváltásra, a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében.

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

13.§ ÁTIRÁNYÍTÁS

1. A szerződő a tartam egésze alatt jogosult az eseti díj vonatkozásában az átirányításra a befektetési egységekhez kötött termékrész esetében.

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

14.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

1. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 6.§ 2. pontjától eltérően a kizárt kockázatok esetén a biztosító a szerződés összértékét fizeti ki, a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

2. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 7.§ 9. pontjától eltérően, ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a biztosítási szerződés a megkötésére visszamenő hatállyal érvénytelennek minősül, és a biztosító szerződés összértékét kifizeti a szerződő részére.

3. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 9.§ 2. pontjától eltérően, amennyiben a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be és a biztosításhoz nem kapcsolódik Tőkeőrző szolgáltatás, a biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a szerződés összértékét fizeti ki a biztosító a kedvezményezett részére, egyéb szolgáltatást nem nyújt. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a szerződés

összértékét fizeti ki a kedvezményezett részére megnövelve a kockázati biztosítási összeggel.

4. Jelen biztosítás esetében az Általános Feltételek 22.§ 5. pontjától eltérően, amennyiben a szolgáltatással nem szűnt meg a szerződés, a biztosító tájékoztat a szerződés összértékéről. A biztosító a szerződő részére a biztosító teljesítését követő 15 napon belül írásbeli elszámolást küld a biztosító szolgáltatásáról, a szerződés összértékéről, valamint a kifizetett összegről.

5. Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2019. január 1. napjától alkalmazott feltételtől a jelen feltétel eltér, mivel a biztosító a jelen feltételt az alábbiakban módosította:

- 8.§ 6. pontjában megváltoztatta az adminisztrációs költség levonásának módját;
- 8.§ 12. pontjában módosította a visszavásárlási költség levonásának tartamát.

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