

Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai

Érvényes: 2014. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT VÁLLALÁSA

Jelen technikai kiegészítő az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzatának 3.24. pontja alapján az alpbiztosítás pénzalapjának befektetési módját határozza meg, és egyben **kizárja az alpbiztosításra adott tőke- és hozamgaranciát. A befektetési kockázatot a szerződő viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elvesztheti.**

Az eszközalapok egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is.

Hosszú távon a magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni, a magasabb kockázat pedig azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni. Önmagában a múltbeli hozam nem tekinthető az egyetlen figyelembe veendő ismérvnek.

Amennyiben a megtakarításához a szerződő sürgősen szeretne hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt az idő előtti megszűnés esetén a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

2. FOGALMAK

2.1. Eszközalapok

A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket stb.) tartalmaznak.

2.2. 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.

2.3. Árfolyam

Az egyes eszközalapok közvetlen költségvonásokkal (a portfóliókezeléssel járó díjak, költségek, befektetési alap jegyeinek vásárlásakor ide értendők 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 egyes eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a szerződő viseli.

2.4. Hozam

Befektetéstechnikai kiegészítő megkötése esetén a szerződés pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség/veszteség.

2.5. Befektetési kombinációk

Befektetési lehetőségek, amelyek meghatározott arányban tartalmazzák az érintett szerződés esetében elérhető, a jelen kiegészítő függelékében meghatározott eszközalapokat. Az egyes befektetési kombinációk (befektetési összetételek) különböző kockázati és várható hozamszinteket képviselnek.

Az alpbiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összeg befektetésének időpontjában az alpbiztosítási szerződésre érvényes befektetési kombináció határozza meg az összeg eszközalapok közötti felosztásának arányát. A befektetési kombináció nem befolyásolja a pénzalapban már befektetett összeg eszközalapokon belüli értékének arányát (kivéve 7. pont), ezért a pénzalapon belül az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek értéke az érvényes befektetési kombinációban meghatározott arányoktól eltérhet.

2.6. Értékelési nap

Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetenként legalább egyszer sor kerül.

2.7. Eszközalap nettó eszközértéke

Az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapot terhelő költségeknek, így különösen az alapkezelési díjnak a különbözete.

2.8. 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.

2.9. Eszközalap felfüggesztés

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

2.10. Szétválasztás

Ha egy eszközalapban 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.**

3. A TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ ÉRVÉNYESSÉGE

3.1. Jelen technikai kiegészítő meghatározott alpbiztosításokhoz az alpbiztosítás tartamán belül fogadható el.

3.2. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényesülési kezdete egybeesik az alpbiztosítás kockázatviselési kezdetével,

- ha az albiztosítás ajánlatával egyidejűleg kerül felvételre (amennyiben a biztosítás az ajánlat alapján létrejött).
- 3.3. Az albiztosítás ajánlatának aláírását követő időpontban történő felvétele esetén érvényesülési kezdete a 7.3. pontban meghatározott időpont.

4. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS ESETÉN, HOZAMSZÁMÍTÁS

- 4.1. A biztosító az albiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összegeket a jelen szabályokban meghatározott feltételek alapján a szerződő által választott befektetési összetételnek megfelelően megosztva fekteti be az eszközalapokba. Az adott eszközalapba történő befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti. **A biztosító a pénzalapot a beérkezett díjjal (az albiztosítás különös feltételeinek függelékében és a különös feltételekben megállapított módon és mértékben csökkentve az esedékes költségekkel) azon a napon növeli, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. A pénzalap növekményét a biztosító az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamon fekteti be, az elszámolásra akkor kerül sor, amikor ez az árfolyam ismertté válik.**

A befizetés banki napjától a fent meghatározott befektetési időpontig a biztosító a befizetett összegre az albiztosításra befektetéstechnikai kiegészítő nélkül érvényes hozamot időarányosan írja jóvá.

- 4.2. 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).

Az érvényes alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők szabályaiban és függelékeiben meghatározott költségek és a kockázati díjak levonása, illetve a pénzalapból kifizetendő szolgáltatások teljesítésére szolgáló fedezet megteremtése a megfelelő számú befektetési egységek eladásával történik.

- 4.3. **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:

- 4.3.1. Ha a biztosító az eszközalap jövőbeni megszüntetését eredményező tényeket, információkat kellő időben megkapja a kibocsátótól, a forgalmazótól vagy a Felügyeletről, a megszüntetésről írásban értesíti azon ügyfeleit, akiknek a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetésük van. Az írásbeli értesítésnek legalább a megszüntetést megelőző 30. 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 szerződő a megszüntetést megelőző 8. napig jogosult nyilatkozni, hogy a megszűnő eszközalapban befektetett pénzüsségeket a biztosító melyik eszközalapba helyezze át költségmentesen. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem nyilatkozik, a biztosító az eszközalap megszüntetés időpontjában a megszűnt eszközalapban elhelyezett összeget az általa legalacsonyabb kockázatúnak ítélt eszközalapba helyezi át költségmentesen.

- 4.3.2. 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 4.3.1. pontban írt határidőben értesíteni, köteles utólag, legfeljebb azonban az eszközalap megszüntetését követő 10 munkanapon belül írásban értesíteni azon szerződőit, 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, általa legalacsonyabb kockázatúnak ítélt eszközalapba helyezte át. A biztosító egyben tájékoztatja szerződőit arról is, hogy a legkisebb kockázatú eszközalapba történt áthelyezéstől számított 15 napon belül a szerződő jogosult egy alkalommal költségmentesen kombinációváltást kezdeményezni.

4.4. Az eszközalap felfüggesztésével kapcsolatos rendelkezések

- 4.4.1. Jelen 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.

- 4.4.2. A biztosító az ügyfelek érdekében **felfüggeszti** az eszközalapot, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve az 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.

- 4.4.3. 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**:
- a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottsága, végrehajtása, annak indoka, az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontja, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeket (ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és a díjak érvényesítésének szabályait);
 - b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését, annak indokát, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeit.
- 4.4.4. Az eszközalap **felfüggesztésének tartama alatt** – a jövőbeli biztosítási díjak felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – **a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen, de nem kizárólagosan: átváltás, rendszeres pénzkivonás, részvisszavásárlás, átcsoportosítás, stb.) nem teljesíthetőek**. 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 ismételen 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 eszközalpra vonatkozó ügyfélrendelkezést ad, a biztosító őt haladéktalanul (figyelembevéve azt a csatornát, melyen az ügyfél a rendelkezését leadta) tájékoztatja az ügyfélrendelkezés sorsáról a fenti rendelkezések figyelembevételével.
- 4.4.5. 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 4.4.4. pontban írt határidőig a biztosító tájékoztatja a szerződőt, hogy a befizetett és elkülönített díjat melyik másik, fel nem függesztett, **az adott életbiztosítási termék legkisebb kockázatú eszközalapjába irányítja át** az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól, valamint, hogy a szerződő a befizetett és elkülönített díj tekintetében ettől eltérő cél eszközalap alkalmazásáról milyen formában és határidőkkel rendelkezhet. **A fentiek nem érintik a szerződő későbbi átcsoportosításhoz való jogát**.
- 4.4.6. **Az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás a szerződő díjfizetési kötelezettségét, valamint a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – a jelen fejezetben foglalt korlátozásokkal – nem érinti**.
- 4.4.7. **Az eszközalap-felfüggesztés időtartama**
- 4.4.7.1. 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 közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.
- 4.4.7.2. **A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti**:
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
 - b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
 - c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- 4.4.7.3. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 4.4.7.2. 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.
- 4.4.8. **Szétválasztás**
- 4.4.8.1. 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.
- 4.4.8.2. **Garantált eszközalap esetén** – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – **a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül**. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- 4.4.8.3. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell 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.
- 4.4.8.4. 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.
- 4.4.8.5. Amennyiben a biztosító szétválasztásról rendelkezik, a biztosító felfüggesztéséről szóló tájékoztatási kötelezettsége kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- 4.5. 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.
- 4.6. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről, és a pénzalap aktuális készpénzértékéről.
- 4.7. **Az eszközalapokban befektetett eszközök folyamatos forgalmazásának átmeneti szüneteltetéséről (pl. nemzeti ünnep) a biztosító a honlapján értesíti a szerződőket. Szüneteltetés időtartama alatt a befektetési egységek megvásárlására, illetve eladására nincs lehetőség.**

4.8. 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. Ha az eszközalapokat érintő változás érinti azok kockázati besorolását és alapvető célját, a biztosító a 4.3. pontban írtak szerint jár el.

5. A PÉNZALAP AKTUÁLIS ÉRTÉKÉNEK KISZÁMÍTÁSA

Az alapbiztosítás pénzalapja aktuális értékének kiszámítása mindenkor a következő értékelési napon érvényes árfolyamok szerint történik, és ez adja az alapot a pénzalapból kifizetendő szolgáltatási összegek meghatározásához.

6. HOZAMSZÁMÍTÁS

A biztosító a befektetési egységek árfolyamváltozásának hatását értékelési naponként átvezeti a szerződő számláján.

Ennek megfelelően jóváírásra kerül az előző értékelési nap óta megszületett hozam.

A hozamjóváírás a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban jelentkezik.

7. BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓ VÁLASZTÁSA, VÁLTOZTATÁSA

7.1. Jelen befektetéstechnikai kiegészítő felvételekor a szerződő választja ki az általa kívánt befektetési kombinációt, jelen kiegészítő függelékében meghatározott feltételek szerint.

7.2. A szerződő a biztosítóhoz levélben megküldött vagy az Ügyfélszolgálati irodákban leadott, a biztosító erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával, illetve telefonon a Contact Centeren keresztül, Online Ügyfélszolgálaton keresztül, faxon érkezett kérelem alapján befektetéseit áthelyezheti egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. Befektetési kombinációváltásra Online Ügyfélszolgálaton keresztül csak abban az esetben van lehetőség, ha a szerződő a biztosítóval Online Ügyfélszolgálati szerződést köt. A befektetési kombinációváltási igények benyújtására nyitva álló fenti csatornák aktuális elérhetőségét az ajánlati nyomtatványcsomag és a biztosító honlapján elhelyezett és mindenkor frissített tájékoztató tartalmazza. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzi a változtatási igényt, és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamon lép érvénybe az újonnan választott befektetési kombináció (kerül visszaváltásra és az új kombináció szerinti befektetésre a pénzalap értéke), az elszámolásra akkor kerül sor, amikor az árfolyam ismertté válik. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függelékében és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító a befektetési kombinációváltást nem hajtja végre.

7.3. Ha az alapbiztosítás tartama során, de az alapbiztosítás ajánlatának aláírásával nem egyidejűleg kerül aláírásra a befektetéstechnikai kiegészítő ajánlata, akkor a befektetéstechnikai kiegészítő az arra vonatkozó ajánlat aláírását követően lép hatályba, éspedig a biztosítóhoz való

beérkezési időponttól függően: a hónap 15-éig történő beérkezés esetén a következő hónap 1-jével, 15-ét követő beérkezés esetén pedig egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-jén. Ezen időpontban – illetve, ha az adott hónap 1-je nem értékelési nap, akkor az azt követő első értékelési napon – kerül a pénzalap értéke a kívánt kombináció szerint befektetésre.

8. KÖLTSÉGEK

- 8.1. A következő költségeket a biztosító az Általános Személybiztosítási Szabályzatban és a jelen feltételek 7.2. pontjában meghatározott esetekben számítja fel. Aktuális mértékükről az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke és ennek módosításai tájékoztatnak.
- 8.2. Folyamatos kezelési költség: havonta kerül a pénzalapból levonásra, a jelen kiegészítő adminisztrációs költségeit fedezi.
- 8.3. Befektetési kombinációváltás költsége: a 7.2. pontban jelzett esetekben kerül a pénzalapból levonásra.
- 8.4. Ezen költségeket az Általános Személybiztosítási Szabályzat 13.5. pontja alapján a biztosítási díjjal nem arányos költségekre vonatkozó szabályok szerint módosítja a biztosító.

9. KÖLCSÖN

- 9.1. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte alatt a kölcsön folyósításának az Általános Személybiztosítási Szabályzat 16. pontjában foglalt feltételei az alábbiak szerint módosulnak.
- 9.2. Kölcsön – amennyiben ennek felvételét az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők megengedik – csak az adott szerződés pénzalapjának a jelen kiegészítő függelékében meghatározott eszközalapokban nyilvántartott része után folyósítható. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte alatt a mindenkor felvehető kölcsön mértéke nem haladhatja meg a pénzalap ezen eszközalapokban nyilvántartott részének és az elégséges pénzalap különbségének értékét.
A szerződésen nyilvántartott kölcsönállomány nagyságától függően a biztosító visszautasíthatja a szerződő kisebb kölcsönfedezetet nyújtó befektetési kombinációra irányuló kombinációváltási nyilatkozatát.
- 9.3. A kölcsönt a befektetéstechnikai kiegészítő nélkül kötött alapbiztosítások kölcsöneire meghatározott kamat terheli.

10. A TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ MEGSZŰNÉSE

A kiegészítő megszűnik:

- az alapbiztosítás megszűnése napjának 0. órájában vagy
- a szerződőnek az adott hónap 15-éig a biztosítóhoz beérkező írásbeli kérelmével a következő hónap 1-je, 15-ét követően beérkező megszüntetési kérelem esetén egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-je 0 órai hatállyal. Ekkor az Általános Személybiztosítási Szabályzat és az életbiztosítás különös feltételének befektetési és hozamszámítási szabályai lépnek érvénybe beleértve a feltételekben előírt garántált hozamot is.

11. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 11.1 Egy alapbiztosítási szerződésre vonatkozóan egyidejűleg csak egy befektetéstechnikai kiegészítő lehet érvényben.
- 11.2. Ha az alapbiztosításra vonatkozóan a részvisszavásárlási, visszavásárlási, a szerződés megszüntetésére, illetve bármely, a pénzalapból teljesítendő biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény, illetve biztosítási esemény időpontjában befektetéstechnikai kiegészítő van érvényben, akkor a pénzalap terhére teljesítendő előbbi szolgáltatások összegének megállapításához a pénzalap értéke: a befektetési egységek biztosítási esemény napján érvényes darabszámának és a bejelentést követő értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzata.
- 11.3. **Amennyiben a biztosító felfüggeszti azt az eszközalapot, amelyben a szerződőnek befektetése van, a biztosítási szolgáltatásokat, illetve a szerződő visszavásárlási igényét a biztosító az alábbi korlátozásokkal teljesíti:**
- 11.3.1. **Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – Lejárat**
Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat), mint biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a szerződő **befektetési 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 egységeknek a felfüggesztés megszűnését követő első ismert árfolyamon kiszámított értékét.

11.3.2. **Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – 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 szolgáltatásrész újra megállapítja, és **amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti.**

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

Amennyiben a szerződő teljes visszavásárlást kíván végrehajtani, és a visszavásárlás felfüggesztett eszközalapot is érint, a biztosító a 11.3.1. pontban foglaltak szerint, **a lejárat** **kifizetésénél alkalmazott szabályok szerint jár el.**

11.3.4. **Eszközalap felfüggesztés esetén részvisszavásárlás nem teljesíthető a felfüggesztéssel érintett eszközalapra a felfüggesztés időtartama alatt.**