

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT. MKB KINCSTÁR ÉLET- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

(ÉKFF/0008/2015.10.26.)

TARTALOMJEGYZÉK

I.	Alapfogalmak	2
II.	A biztosítási szerződés szereplőinek speciális szabályai	4
III.	A biztosítási szerződés formai sajátosságai	4
IV.	A biztosítási díj	5
V.	A költségek / díjak	6
VI.	A szerződő számlájának alakulása	7
VII.	A szerződés számlájának, befektetésének módosítása	8
VIII.	Eszközalapok kezelése, létrehozása, lezárása, megszüntetése	8
IX.	Hozamjováírás, számlaátértékelés	10
X.	Biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatása, a biztosító teljesítése	10
XI.	Visszavásárlás, díjmentesítés, szolgáltatásváltoztatás, hitelfedezet	10

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.

MKB KINCSTÁR ÉLET- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

(ÉKFF/0008/2015.10.26.)

Jelen feltételek a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekkel (továbbiakban: ÁSZF) együtt az ÉKFF/0008/2015.10.26. jelzű számú (továbbiakban: KSZF) – az MKB Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között

létrejövő – élet- és nyugdíjbiztosítási szerződésekre, mint alapbiztosításokra érvényesek.

A jelen feltételek és az ÁSZF feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. ALAPFOGALMAK

1. Kondíciós lista:

A biztosítási szerződés részét képező – függelék formájában megadott – feltételrendszer, amely olyan adatokat tartalmaz, amelyeket a biztosító a biztosítás fennállása alatt – a jelen szabályzatban rögzített megszorításokkal – megváltoztathat, vagy amelyek megváltozhatnak.

A kondíciós lista a következőket tartalmazza:

- biztosítási szerződés esetében felszámított költségek és alkalmazott kedvezmények aktuális értékét, illetve mértékét,
- a díjfizetések minimális összegeit,
- a befektetésre rendelkezésre álló eszközalapokat és azok lehetséges kombinációit,
- a biztosítástechnikai paraméterek közül a választható tartamok, devizanemek, elfogadható életkorok felsorolását.

2. A biztosítási szerződés létrejöttékor az adott naptári évben hatályos kondíciós lista kerül alkalmazásra. Az ajánlat aláírásakor hatályos kondíciós listát a szerződő az ajánlati csomag részeként megkapja, annak átvételét aláírásával igazolja.

3. Új kondíciós lista kiadása esetén, a kondíciókat a biztosító legkésőbb a változás hatályba lépését megelőzően honlapján közzéteszi. A megváltozott feltételrendszer biztosítási szerződésre történő alkalmazásának időpontja az új kondíciós lista hatályba lépésének napja.

4. Eszközalap:

Elkülönítetten kezelt, önálló befektetési politikával rendelkező, meghatározott típusú befektetésekből álló eszközállomány, melybe a jelen módosítási kóddal ellátott szerződések díjának megfelelő része befektethető.

4.1 Tőkevédett értékpapírokba fektető eszközalap:

Az eszközalap megfogalmazásán túlmenően, olyan nyíltvégű eszközalap, mely válogatott tőkevédett értékpapírokba fektető eszközalapokból vásárol.

A Biztosító maga tőkevédelmet vagy tőkegaranciát nem vállal.

5. Befektetési egység:

Valamely eszközalapban való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez. A biztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok vagyona befektetési egységekre, unitokra van felosztva. A befektetési egység a befektetési alapok befektetési jegyének felel meg. Egy unit egységnyi részesedést képvisel az eszközalapban. A biztosító a befizetett biztosítási díjat a szerződő rendelkezésének megfelelő alapon befektetési egységekké váltja át. Az egyes biztosítási szerződésekhez tartozó befektetési egységek száma fejezi ki a szerződésnek az adott alapon való részesedését. Ugyancsak a unitok segítségével történik meg a befektetés aktuális értékének kiszámítása. A biztosító a befektetési egységeket 7 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

6. Díjfelosztás:

A biztosítási díjak befektetendő részének szerződésben rögzített a biztosítási tartam alatt változtatható (legalább 5%-onkénti és öttel osztható egész) százalékos megosztása az egyes eszközalapok között.

7. Árfolyam:

Az egyes eszközalapok eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az aktuális árfolyamon történik az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása. A biztosító

az egyes eszközalapok árfolyamát 7 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

8. Értékelési nap:

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

Minden hónap elsejére vonatkozóan az előző hónap utolsó napján érvényes árfolyamot alkalmazzuk.

9. A befektetési egységek (aktuális) értéke:

Valamely időpontban megegyezik a biztosító által az adott napra vonatkozóan – eszközalapokként – megállapított értékkel.

10. A szerződő számlája:

A biztosítási szerződéshez tartozó részletes pénz- és eszközforgalmi nyilvántartás, amely – többek között – a befektetési egységek eszközalapokként aktuálisan rendelkezésre álló számát is tartalmazza.

11. (Aktuális) tőkeösszeg:

Valamely időpontban megegyezik a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek akkor aktuális összesített értékével.

12. Minimális tőkeösszeg:

Az aktuális tőkeösszeg azon legkisebb értéke, amikor a szerződés még érvényben tartható mértéke megegyezik az aktuális kondíciós listában megadott értékkel.

13. Garantált haláleseti biztosítási összeg:

Haláleset esetén kifizetendő életkorfüggő összeg, (melynek értékeit a jelen feltétel 67.1. pontja tartalmazza).

14. Garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg:

Baleseti halál esetén kifizetendő, életkortól és nemtől független összeg, (mely értékét a jelen feltétel 67.2. pontja tartalmaz).

15. (Aktuális) haláleseti szolgáltatás:

A biztosítási tartamra vonatkozóan, a haláleset biztosító központi egységénél történt rögzítésének napján

- az adott időpontban aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg és
- az adott időpontban aktuális tőkeösszeg (a bejelentés napi árfolyam és a haláleset napján aktuális unitszám, azaz befektetési egységek darabszámainak a szorzata) együttes értéke.

16. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatás:

A biztosítási tartam alatt a haláleset biztosító központi egységénél történt rögzítésének napján az adott időpontban aktuális haláleseti szolgáltatás és a garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg együtt.

17. Nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése:

A nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése alatt

a.) a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni), a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában foglalt időpont szerinti hónap utolsó napját,

b.) a biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály által meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár betöltése hónapjának utolsó napját

értjük.

18. Tartammódosítási opció:

Az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartam – kivéve az élethossziglani és a nyugdíjba- menetelig tartó szerződéseket – változtatási lehetősége bármely egész évvel a kondíciós listában megadott, a biztosítottra vonatkozó belépési életkorsávon belül. A tartammódosítási igénybejelentésnek legkésőbb a lejáratot megelőző 30. napon meg kell érkeznie a biztosító központi egységéhez.

19. Rendkívüli (eseti) díj:

Az esedékes díjon felül a szerződésre naptári hónaponként csak és kizárólag egy alkalommal fizetett, jóváírt, illetve befektetésre került díj.

20. Díjjóváírás:

Befizetett díj adott szerződés számlájára történő átváltása befektetési egységekre.

21. Technikai kezdet:

A szerződő által tett ajánlat aláírását és az egyszeri díj beazonosítható megfizetését követő hónap elseje.

22. Minimális Tőkeösszeg:

Eseti pénzkivonást követően fennmaradó az az összeg, amely minimálisan szükséges ahhoz, hogy a szerződés hatályban maradjon.

23. Befektetési egység bruttó árfolyama/eszköz-értéke:

Egyes eszközalapok költségekkel nem csökkentett értékének és az eszközalapban nyilvántartott egységek számának a hányadosa.

24. Egy egységre jutó nettó árfolyam:

Egyes eszközalapok – alapkezelési, letétkezelési költséggel, valamint a puffer költségével csökkentett –

értékének és az eszközalapban nyilvántartott egységek számának hányadosa. A Biztosító a befektetési egységek árfolyamát használja a befizetett biztosítási díjak (egyszeri díj és rendkívüli díjak) befektetési egységre történő átváltásához és a Szerződő számlájáról való levonások esetén a befektetési egységek pénzüsszegre történő átszámításához.

25. Baleset:

A biztosított akaratától független, a szerződés hatálybalépését követően, hirtelen fellépő, egyszeri.

külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amelynek következtében a biztosított – a szerződés hatálya alatt – testi egészségkárosodást szenved. Nem minősül balesetnek a megemelés, rándulás, fagyás, napszúrás, hőséguta, porckorongsérülés, sérv, agyvérzés, továbbá a nem baleseti eredetű vérzés. Nem tekinthető balesetnek az öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet még akkor sem, ha azt a biztosított elme, illetve tudatzavarban követte el.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS SZEREPLŐINEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI

26. Biztosított:

Az a természetes személy, akihez kötődő biztosítási eseményre a szerződés létrejön. A biztosított életkora a biztosítási szerződés technikai kezdetekor eléri a 18. életévet, de nem haladhatja meg a 98. életévet.

A biztosított életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 99. életévet, kivéve, ha a választott kezdeti biztosítási tartam a biztosított

nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzéséig tart. Ez utóbbi esetben a maximális belépési életkor 64 év.

26.1 A jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés egy biztosítottra szól.

26.2 A jelen feltételek alapján és ellenkező értelmű megállapodás hiányában, természetes személy biztosítottként egyszerre egyidejűleg kizárólag két biztosítási szerződésben szerepelhet.

III. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FORMAI SAJÁTOSÁGAI

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSA, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE, EGYÉB IDŐTÉNYEZŐI, VALAMINT A BIZTOSÍTÁS MEGSZÜNÉSÉNEK ESETEI

27. Jelen életbiztosítás egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol a befektetési kockázatot a szerződés szerint a Szerződő viseli.

28. Jelen biztosítás mellé – a biztosító hatályos rendelkezései szerint – technikai kiegészítő és kiegészítő biztosítások nem köthetőek.

29. A biztosítási szerződésnek időtényezői:

- A biztosítási szerződés hatálybalépése és a kockázatviselés kezdete: az egyszeri díj megfizetését és a papír alapú ajánlat beérkezését követő hónap első napja.
- A biztosítási szerződés lejárata: a választott vagy tartamhosszabbítással növelt tartam utolsó napjának 24. órája, nyugdíjkorrig tartó szerződés esetében a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum benyújtását követő hónap első napja.
- A biztosítási szerződésre irányuló bármilyen módosítására havonta csak egy alkalommal kerülhet sor.

30. A biztosítás tartama:

- legalább 1 év, legfeljebb 40 év vagy
- nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzéséig tartó, vagy
- élethosszig szóló lehet. Ez utóbbi esetben a biztosítás számított tartama a 99 éves életkornak és a biztosítottnak a szerződés technikai kezdetekor érvényes életkorának a különbségével egyezik meg.
- A Biztosító jogosult eszközalapontként egyéb, a jelen feltételektől eltérő minimális tartamot meghatározni, amennyiben az eszközalap sajátossága és/vagy összetétele ezt megkívánja. Az ilyen jellegű korlátozások az adott eszközalap befektetési politikájában kerülnek bemutatásra.

31. **Megszűnés:** A biztosítási szerződés megszűnik, ha az aktuális tőkeösszeg a szerződésen a minimális tőkeösszeg alá csökken úgy, hogy maradékjog vagy biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatás esetén a szerződés a költségek levonására már nem nyújt lehetőséget.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

EGYSZERI ÉS RENDKÍVÜLI DÍJ

32. A biztosítás egyszeri díjfizetésű.
- 32.1 Az egyszeri díj befektetése a technikai kezdet napját követő öt munkanapon belül, a technikai kezdet napján érvényes árfolyamon történik meg.
33. A jelen feltételek szerint létrejött biztosításra a díjakat a szerződő vagy a szerződőtől eltérő díjfizető esetén a díjfizető folyószámlájáról átutalás vagy bankpénztári befizetés útján lehet teljesíteni. A biztosító a számára más módon eljuttatott díjat, illetve díjrészletet – ellenkező értelmű megállapodás hiányában – nem köteles elfogadni. Amennyiben a díj- fizetésre nem banki átutalással vagy nem bankpénztári befizetéssel kerül sor, vagy az átutalási, bankpénztári befizetés egyértelműen nem beazonosítható, a beérkezett összeg a szerződő számára kamatmentesen visszautalásra kerül a beérkezés napját követő 15 napon belül.
34. A szerződőnek lehetősége van rendkívüli díjbefizetést teljesítenie, amennyiben annak mértéke az adott szerződésre érvényes kondíciós listában megadott minimális összeget eléri, ha az összegszerűen meghatározott.
A rendkívüli díj átutalással vagy bankpénztári befizetéssel teljesíthető.
35. A biztosítónak jogában áll az egyszeri, illetve rendkívüli díjak minimális mértékének meghatározása, illetve e minimális értékek változtatására a kondíciós lista módosításával. A rendkívüli díj jóváírása és befektetése a szerződő számláján a technikai kezdetet követően, de legkésőbb a rendkívüli díj beérkezésétől számított 5 munkanapon belül a beérkezés napjának árfolyamán megtörténik. Ahhoz, hogy a rendkívüli díj az adott hónapban a beérkezés napjának árfolyamán kerüljön jóváírásra és befektetésre; a rendkívüli díjnak az írásbeli rendelkezéssel együtt legkésőbb az adott hónap utolsó előtti munkanapján 12.00 óráig azonosítható módon be kell érkeznie a Biztosító díjszámlájára.
 Az ajánlattételt megelőzően, akkor még nem hatályos szerződésre befizetett első, illetve egyszeri díj esetén,
- a díj befektetésének legkorábbi időpontja a technikai kezdet, illetve a rendkívüli díj vonatkozásában a technikai kezdetet követő második munkanap.
36. A szerződőnek írásban kell közölnie a biztosítóval rendkívüli díjfizetésre irányuló szándékát az ily módon befizetni kívánt összeg és díjfelosztás megjelölésével. A biztosító írásbeli nyilatkozatnak tekinti továbbá, ha az átutalási megbízás közlemény rovatában a „UL rendkívüli díj” vagy „UL RK” megjegyzés és a kötvényszám, valamint a szerződő neve beazonosításra alkalmas, egyértelmű módon szerepel. Amennyiben a rendkívüli díj befizetésekor annak elhelyezésére az addig hatályos díjfelosztási aránytól eltérő arány kerül megadásra, úgy az nem értelmezhető a díjfelosztási arányra vonatkozó módosítási kérelemnek.
- 36.1 A rendkívüli díjak befektetését a biztosító a szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződésre egyébként érvényes aktuális díjfelosztás és befektetési szabályok szerint hajtja végre. Az írásbeli rendelkezés hiányának minősül az az eset is, amikor a díj beérkezését követő munkanap 10.00 órájáig a Biztosító központi egységéhez nem érkezik be a befektetésre vonatkozó nyilatkozat.
- 36.2 A rendkívüli díjbefizetés a szerződőt nem mentesíti az egyszeri díj megfizetésének köteleessége alól.
- 36.3 Rendkívüli díj befizetésére és befektetésre naptári hónaponként, szerződésenként csak és kizárólag egy alkalommal kerülhet sor.
- 36.4 Amennyiben az adott szerződésen adott hónapban már történt eseti pénzkivonás vagy eszközátcsoportosítás, úgy rendkívüli díjbefizetést és befektetést ugyanazon hónapban már nem lehet eszközölni.
37. Fizetési késedelem esetében a szerződés technikai kezdete az egyszeri díj befizetést, illetve a díjjóváírást követő hó elsejére helyeződik át.
38. Indexálás a szerződésen nem alkalmazott és nem választható.

V. A KÖLTSÉGEK / DIJAK

A biztosítási szerződés és a hozzá kapcsolódó eszközalapok működtetésére a Biztosító különböző díjakat, költségeket számíthat fel.

39. Portfóliókezelési, letétkezelési és puffer (eszközalap fenntartási) díj:

A biztosító éves portfóliókezelési, letétkezelési és puffer díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amelyet a biztosító minden értékelési napján az adott eszközalap értékelési napi árfolyamában az előző értékelési naptól eltelt idő arányában érvényesít. Az éves portfóliókezelési, letétkezelési és a puffer díj a biztosítás tartama során változhat, az adott eszközalap befektetési politikájának változása miatt az új befektetési politika hatályba lépésével egyidőben, de az éves portfóliókezelési, letétkezelési és puffer díj együttesen nem haladhatja meg az eszközalap értékének 2%-át. Az éves portfóliókezelési, letétkezelési és puffer díj változásáról a biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal írásban tájékoztatja, a Biztosító a változást a honlapján is közzé teszi.

Puffer díj: A puffer díjat a nemzetközi és hazai tőkepiacokon végrehajtott befektetések előre nem ismert költségeinek (pl. külföldi letétkezelési díj, KELER díj stb.) fedezetére hozta létre a Biztosító.

Az egyes költségek eszközalaponkénti pontos mértékét a mindenkor hatályos/érvényes kondíciós lista és a befektetési politika tartalmazza.

40. Befektetési költség:

A Biztosító befektetési költséget számít fel, melyet havonta egy alkalommal, adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján érvényes nettó eszközértéken, a szerződés aktuális tőkeösszegének százalékában és a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.

A befektetési költség mértéke a tartam során változatlan.

41. Szerződéskezelési díj:

A Biztosító szerződéskezelési díjat számít fel, melyet havonta egy alkalommal, adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján érvényes nettó eszközértéken, de a megelőző hónap utolsó napi érvényes árfolyamán a szerződés aktuális tőkeösszegéből forintálisan érvényesíti. A szerződés kezelési díjat évente egyszer a KSH előző évi Fogyasztói Árindexének mértékével megemelheti a Biztosító

42. Kockázati díj:

A Biztosító a meghatározott haláleseti szolgáltatás díját a biztosított nemétől, életkorától függetlenül egységes mértékben határozza meg, mely díjat az adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján, de a megelőző hónap utolsó napi érvényes árfolyamán a szerződés aktuális tőkeösszegéből forintálisan érvényesíti. (A haláleseti és baleseti haláleseti kockázati díj: egyhavi kockázatviselés díja, melynek értéke a hatályos kondíciós listában kerül közzétételre.) A kockázati díj a teljes futamidőre változatlan.

43. A Befektetési költség, a szerződéskezelési és a kockázati díj minden alkalommal a szerződésen aktuálisan érvényben lévő eszközalap felosztás százalékos mértékének megfelelően oszlik meg az egyes eszközalapok között.

44. Eszközátcsoportosítás díja:

A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult az eszközátcsoportosítások esetében díjat levonni. A díj levonása az átcsoportosítással egyidejűleg, az átcsoportosítás hónapjának első napján érvényes árfolyamon történik. A Eszközátcsoportosítás díját évente egyszer a KSH előző évi Fogyasztói Árindexének mértékével megemelheti a Biztosító

45. Pénzkivonás díja:

Visszavásárlás: A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult a visszavásárlások esetében költséget levonni. A költség levonása a visszavásárlással egy időben, a visszavásárlás napján érvényes árfolyamon történik.

Eseti pénzkivonás: A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult az eseti pénzkivonások alkalmával költséget levonni. A költség levonása az eseti pénzkivonással egy időben, az eseti pénzkivonás hónapjának első napján érvényes árfolyamon történik.

A Pénzkivonás díjának mértéke a tartam során változatlan.

46. Eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket

A biztosító jogosult az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket az értékpapír vételének, illetve az eladásának időpontjában. Így különös tekintettel a brókeri jutalékokat, díjakat, amelyek az adott értékpapír megvásárlásához, értékesítéséhez közvetlenül kapcsolódnak.

47. A Biztosító évente költségmentesen tőkeértéstit küld a szerződő részére. Az ügyfél által igényelt további Tőkeértéstit (55. Pont) és kötvény másolat után a biztosító díjat számolhat fel. A tőkeértéstit és a kötvénymásolat ismételt elkészítésének díját a Kondíciós lista tartalmazza. Ezen díjakat a Biztosító évente egyszer a KSH előző évi Fogyasztói Árindexének mértékével megemelheti.
48. Valamely szerződés vonatkozásában a ténylegesen felszámított költségeket, díjakat (azok típusát, mértékét, gyakoriságát és meghatározásuk alapját) az adott szerződésre érvényes kondíciós lista valamint az MKB Életbiztosító Zrt. MKB Kincstár befektetési egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításának befektetési politikája tartalmazza.
49. A biztosítási díjjal nem arányos költségek esetleges változásáról a biztosító legkésőbb 60 nappal a változás hatálybalépését megelőzően, írásban értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő a

javasolt változtatást nem fogadja el, jogosult a biztosítási szerződést a változás hatálybalépésének időpontját legalább 30 nappal megelőzően, ajánlott levélben felmondani. Amennyiben e határidőn belül a szerződő a biztosítási szerződést nem mondja fel, úgy a biztosító a költségek módosítását a szerződő által elfogadottnak tekinti.

A biztosítási díjjal arányos költségek mértéke a tartam során nem módosul.

50. Az érvényes kondíciós listában meghatározott költségek, díjak és a kockázati díj levonása, illetve a pénzalapból kifizetendő szolgáltatások teljesítésére szolgáló fedezet megteremtése a megfelelő számú befektetési egységek eladásával történik.
51. Ha a szerződő pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, akkor a költségek/díjak az egyes eszközalapokból arányosan kerülnek levonásra.

VI. A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK ALAKULÁSA

52. A biztosítási szerződés egy számlából áll.
- A szerződő számlájának kezelése**
53. A szerződő számlájának módosítására, a díjak befektetésére, legkésőbb a díj jóváírását követő 3. értékelési napon kerül sor. Az első díj befektetésére legkorábban a technikai kezdet napjával kerülhet sor - amennyiben a biztosítási szerződés létrejött vagy utóbb létrejön -, az adott eszközalapokba történő befektetés, azaz az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása révén.
- A befizetett díjak jóváírását megelőző időszakra, valamint a díjak jóváírása és befektetése közötti időszakra kamat nem kerül elszámolásra. A szerződésre egyértelműen nem beazonosítható díj befektetésére csak a díj beazonosítása, és jóváírása után kerülhet sor. Az egyáltalán nem beazonosítható tételeket, a biztosító a sikertelen beazonosítást követően 15 munkanapon belül a küldő számlaszámára visszautalja. Pénztári befizetés esetén az illetékes bankfióknak utalja vissza az összeget beazonosítási céllal.
54. Az esedékes költség levonására a kondíciós listában leírtak szerint kerül sor. Az aktuális kockázati díj a biztosítás technikai kezdetével kezdődőleg, minden hónap első napján kerül megállapításra és levonásra az adott hónapra vonatkozóan. A költségek és

kockázati díj külön-külön a matematikai kerekítés szabályai szerint és minden esetben egész összegre kerekítve számolódnak; az így kapott értékek összeadásával határozódik meg a levonásra kerülő összeg. A havonta levonásra kerülő költségelemek, illetve a kockázati díjak közül először a befektetési költség, majd a szerződéskezelési díj és utoljára a kockázati díj kerülnek levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség a szerződés tartama alatt – aktuális tőkeösszeg hiányában – nem vonható le, úgy a biztosító azt akkor vonja le, amikor az a legkorábban megtehető.

55. Az aktuális kockázati díjlevonás és az esedékes költségek fedezetéül a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek szolgálnak. A befektetési egységek felhasználása azok aktuális értékén, az utolsó ismert – és érvényes – árfolyamon történik.

56. Tőkeértéstit:

A biztosító minden biztosítási évfordulót követően írásos formában tájékoztatást ad a szerződés aktuális adatairól. Ezen felül a biztosító a szerződő befektetései elhelyezéséről és értékéről napi tájékoztatói lehetőséget nyújt:

telefonon az MKB Életbiztosító Zrt. telefonos ügyfélszolgálatán (06-1-886-69-50)

írásban, az MKB Életbiztosító Zrt. alábbi elérhetőségein keresztül:
Cím: MKB Életbiztosító Zrt.
1133 Budapest, Váci út 76.

Levelezési cím: MKB Életbiztosító Zrt.
H-1821 Budapest
Fax szám: 06-1-886-69-09
E-mail cím: info@mkbb.hu

VII. A SZERZŐDÉS SZÁMLÁJÁNAK, BEFEKTETÉSÉNEK MÓDOSÍTÁSA

A díjfelosztás megváltoztatása

57. A szerződő a biztosítótól írásban kérheti az érvényes díjfelosztás megváltoztatását (a jövőendő befektetésekre vonatkozóan) a kondíciós listában megengedett keretek között. A módosított díjfelosztás rögzítése legkésőbb az írásos kérelem biztosító központi egységéhez történő beérkezését követő 5. munkanapon történik meg, a kérelem beérkezésének napján érvényes árfolyamon.

Amennyiben a szerződő a rendkívüli díjbefizetéssel egyidőben – díjfelosztási módosítást is kér, – a biztosító a módosítást azzal az értéknapal hajtja végre, amikor a rendkívüli díj a biztosító számlájára beérkezik.

Annak érdekében, hogy az adott hónapban a rendkívüli díj befektetését és a díjfelosztás változtatást a biztosító a beérkezés napján érvényes árfolyamon tudja végrehajtani, a rendkívüli díjnak és a díjfelosztási nyilatkozatnak legkésőbb az adott hónap utolsó előtti munkanapján 12.00 óráig be kell érkeznie a Biztosító díjszámlájára illetve a központi egységéhez. Egyéb esetben a befizetett rendkívüli díj és a díjfelosztás módosítása a rendkívüli díj befizetését és a díjfelosztás módosítására

vonatkozó írásos kérelem beérkezését követő hónap második munkanapjának árfolyamán kerül rögzítésre.

Eszközátcsoportosítás

58. A szerződő írásban kérheti a számláján nyilvántartott (a múltban vásárolt) befektetési egységek meghatározott részének eszközalapok közötti átcsoportosítását. Az eszközátcsoportosítás rögzítésére legkésőbb a kérelem a biztosító központi egységéhez történő beérkezését követő 5 munkanapon belül, az igény beérkezésének napján érvényes árfolyamon kerül sor. Az eszközátcsoportosítás lehet részleges vagy teljes. Teljes eszközátcsoportosításnak minősül, amikor az összes befektetési egység áthelyezésre kerül.

Az eszközátcsoportosítási nyilatkozatnak legkésőbb az adott hónap utolsó munkanapját 2 munkanappal megelőzően azonosítható módon be kell érkeznie a Biztosító központi egységéhez, ennek hiányában a nyilatkozat benyújtását követő hónap 2. munkanapján az adott napra érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

VIII. ESZKÖZALAPOK KEZELÉSE, LÉTREHOZÁSA, LEZÁRÁSA, MEGSZÜNTETÉSE, FELFÜGGESZTÉSE

59. A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni, illetve létező eszközalapokat lezárni, felfüggeszteni, vagy megszüntetni.

59.1 Új vagy adott időponttól a jelen biztosítás számára is elérhető eszközalapba díj befizethető, a díjfelosztás módosítására vagy eszköz-átcsoportosításra ennek megfelelően lehetőség van.

59.2 Az eszközalapok indulásakor a Biztosító határozza meg az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát.

59.3 A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli, annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamát meghatározza. Az értékelésre minden munkanapra vonatkozóan naptári hetente legalább egyszer sor kerül.

59.4 A biztosító jogosult az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

59.5 Lezárt eszközalap esetében az alaphoz tartozó újabb befektetési egységek nem vásárolhatók, a díjfelosztást ennek megfelelően módosítani kell.

59.6 Megszűnő eszközalap esetében egyrészt – az alaphoz tartozó befektetési egységek vásárlási lehetőségének megszűnése miatt – a díjfelosztást megfelelően módosítani kell, másrészt a megszüntetéssel egyidejűleg az alap befektetési egységeit is más eszközalapba kell áthelyezni.

60. Valamely eszközalap lezárásáról vagy megszüntetéséről a biztosító 30 nappal a megszűnés vagy lezárás előtt a szerződőt írásban értesíti, és költségmentesen lehetővé teszi a díjfelosztás

szükséges megváltoztatását, illetve – eszközalap megszüntetésekor – a megszűnő eszközalapból a befektetési egységek költségmentes átcsoportosítását is.

60.1 Ha a szerződő a eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol a biztosító felhívására, a biztosítónak jogában áll az átcsoportosítást az aktuális szabályozásnak, illetve lehetőségeknek megfelelően, a szerződő kockázatára végrehajtani.

61. Eszközalap-felfüggesztés: A biztosító az ügyfelek érdekében jogosult a szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszteni (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. 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

61.1 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.

61.2 Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban.

61.3 Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével elszámol.

61.4 Amennyiben a felfüggesztett eszközalapban az illikvid eszközök aránya nem haladja meg a 75%-ot (az utolsó ismert nettó eszközértéken belül) a biztosító az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjától számított 30 napon belül az illikvid és nem illikvid

eszközöket külön eszközalapba választja szét és a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeshközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztést megszünteti. Garantált (a tőke és hozamgaranciára megfelelő biztosítékokkal rendelkező) eszközalapokra a szétválasztás nem érvényesíthető.

61.5 Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a szerződő felfüggesztett eszközalapot érintő rendelkezései (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők.

Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító írásbeli tájékoztatást küld arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételt rendelkezést ad.

61.6 Amennyiben a befizetett díjat részben, vagy egészben a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetni, a biztosító - a szerződő eltérő rendelkezése hiányában - a díjat elkülönítetten tartja nyilván. Ha az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító írásbeli tájékoztatást küld a szerződő részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át - azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában - az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

61.7 Lejárat, illetve teljes visszavásárlás esetén a felfüggesztett eszközalapban levő befektetési egységek csak a felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül kerülnek kifizetésre.

61.8 Haláleseti szolgáltatás esetében a felfüggesztéssel érintett eszközalap befektetési egységeinek értéke az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján kerül meghatározásra, a mindenkor érvényes jogszabályban meghatározott mértékig.

61.9 A biztosító az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A tájékoztatás az alábbiakra terjed ki:

a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságára, végrehajtására, annak indokára, a felfüggesztés kezdő

időpontjára, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeire, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és

- b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésére, annak indokára, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeire.

61.10 Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem szünteti meg.

62. A Biztosító eszközalapjairól részletes leírást ad az MKB Életbiztosító Zrt. MKB Kincstár befektetési

egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításának befektetési politikájában.

62.1 A Biztosító jogosult az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkező Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről. Amennyiben a tervezett módosítás időpontja előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik a Szerződő írásbeli rendelkezése a módosuló befektetési politikájú eszközalapban elhelyezett befektetési egységek más eszköz alap(ok)ba való átcsoportosításáról, úgy a Biztosító ezt költségmentesen teljesíti.

IX. HOZAMJÓVÁÍRÁS, SZÁMLAÁTÉRTÉKELÉS

63. A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb nem kerül alkalmazásra, külön többlet-hozam visszajuttatás nincs, mivel az egyes szerződések a szerződők számláján nyilvántartott befektetési egységek értékelése (az árfolyamváltozások hatásának értékelési naponkénti átvezetése) révén azonnal és 100%-osan

részesülnek a hozamból. Speciálisan, az eszközalapok kamat- és osztalékbevételei az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, ugyanakkor a befektetéseknek a piaci árfolyamok ingadozása miatti kockázata a szerződéseket terheli, a kockázatot a Szerződő viseli.

X. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY, A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

64. Biztosítási esemény:

64.1 a biztosítottnak a biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy a biztosított életben léte a szerződés lejáratokor vagy a biztosított nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése.

65. A biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatása – a szükséges igazolások, határidők, díjtartozások, kizárt kockázatok, mentesülések figyelembevételével – a következők szerint történik:

66. Lejárat:

66.1 A biztosított lejáratkori életben léte esetén a lejáratkor aktuális tőkeösszeg kerül kifizetésre.

66.2 A biztosító 30 nappal a szerződés lejáratára előtt értesíti a szerződőt a lejárat tényéről, valamint felajánlja a szerződés meghosszabbításának lehetőségét, ha az létezik.

Amennyiben a 74-76. pontok alapján létezik tartamhosszabbítási opció, úgy a szerződő tartamhosszabbításra vonatkozó igényét a Biztosító csak akkor tudja figyelembe venni, ha az erre

vonatkozó írásos igény a lejárat napját megelőzően – legalább – 5 munkanappal a Biztosító központi egységéhez beérkezik. Ellenkező esetben a tartamhosszabbítási kérelem érvénytelen, és a Biztosító az életbiztosítást lejáratlalt megszünteti.

66.3 Ha a szerződő nem él a tartam meghosszabbításának lehetőségével, a lejárat kedvezményezett és/vagy hitelfedezeti záradék jogosultja részére történő egyösszegű kifizetéssel a biztosítás az életbiztosítási kötvényen szereplő lejárat időpontban szűnik meg. A kedvezményezett kérheti, hogy a kifizetés már meglévő, vagy létrehozandó biztosításba kerüljön egyszeri, illetve rendkívüli díjként átvezetésre.

67. Haláleset:

67.1 A biztosítottnak a szerződés biztosítási tartama alatt – ideértve a közös megegyezéssel elfogadott tartamhosszabbítást is – bekövetkező halála esetén az aktuális haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre. (13. pont)

A haláleseti biztosítási összeg az alábbi táblázat szerinti életkorfüggő összeg

40. életév betöltéséig	1 000 000 Ft
50. életév betöltéséig	500 000 Ft
60. életév betöltéséig	250 000 Ft
70. életév betöltéséig	100 000 Ft
80. életév betöltéséig	50 000 Ft
80. életévben és felette	nincs

67.2 A biztosítottnak a szerződés biztosítási tartama alatt – ideértve a közös megegyezéssel elfogadott tartamhosszabbítást is – bekövetkező balesetből eredő halála esetén az aktuális baleseti haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre. (14. pont)

A baleseti haláleseti biztosítási összeg mértéke az életkor függvénye nélkül 1.000.000,- Ft.

68. Nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése:

A biztosítottnak a szerződés tartama alatt nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén a jogosultság megszerzésének hónapját követő hónap első napjával a szerződés lejár és a biztosító az aktuális tőkeértéket kifizeti.

69. A szolgáltatási összegek kifizetésére a lejáratot, vagy a haláleseti szolgáltatási igény bejelentését követő 30 napon belül sor kerül, amennyiben a kifizetéshez szükséges összes irat eredeti vagy másodpéldányban a biztosító központi egységéhez a lejárati napját megelőzően, illetve a haláleseti szolgáltatási igény bejelentésével egyidejűleg megérkezett. Amennyiben ezen iratok a lejárati, illetve a haláleseti szolgáltatási igény bejelentésének napját követően érkeznek be a biztosító központi egységéhez, úgy a kifizetés a beérkezést követően 30 napon belül történik meg.

XI. VISSZAVÁSÁRLÁS, DÍJMENTESÍTÉS, SZOLGÁLTATÁSVÁLTOZTATÁS, HITELFEDEZET

70. A biztosítási szerződés visszavásárolható vagy annak terhére eseti pénzkivonás hajtható végre – az ÁSZF-ben megfogalmazott szabályoktól eltérően –, annak bejelentését és a biztosító központi egységénél történt rögzítését követően, a bejelentés napját követő legkésőbb 15 napon belül, a bejelentés napján érvényes árfolyamon. Ezen jog gyakorlására hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződés esetében kizárólag a hitelfedezeti záradék jogosultjának jóváhagyásával kerülhet sor. A visszavásárlás lehet teljes, illetve eseti pénzkivonás. Az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti, illetve baleseti haláleseti biztosítási összeget. A visszavásárlási és az eseti pénzkivonási jogosultság leghamarabb a technikai kezdetet követő hónap 1. napjával nyílik meg.

Egy szerződésre vonatkozóan egy adott naptári hónapban csak egy alkalommal van lehetőség eseti pénzkivonással élni. Amennyiben adott szerződésen adott naptári hónapban már volt rendkívüli díjbefizetés úgy arról a szerződésről ugyanabban a hónapban eseti pénzkivonás már nem hajtható végre.

Visszavásárlás:

A teljes életbiztosítási szerződés megszüntetése.

Eseti pénzkivonás:

Az aktuális tőkeösszeg terhére végzett alkalmoszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivétel nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra az aktuális tőke egyébként fedezetet nyújt. Az eseti pénzkivonás az egyes eszközalapokat azonos arányban érinti.

71. A visszavásárláskor, illetve az eseti pénzkivonáskor kifizetésre kerülő összeg meghatározása:

- Teljes visszavásárlás: a szerződés aktuális tőkeösszegének, valamint az esetlegesen levonásra kerülő közterhek és a hatályos kondíciós listában visszavásárlás esetére megadott költségnek a különbsége.
- Eseti pénzkivonás: a felvenni kívánt összegben felül, a szerződésből kivonásra kerülnek az esetlegesen felszámítandó közterhek, valamint a hatályos kondíciós listában eseti pénzkivonás esetére megadott költségek.

A visszavásárlás és/vagy az eseti pénzkivonás a szerződő számlájának terhére a kérelem beérkezését követően, de legkésőbb 5 munkanapon belül a beérkezés napjának árfolyamán megtörténik. Ahhoz, hogy a visszavásárlás és/vagy az eseti pénzkivonás az adott hónapban a beérkezés napjának árfolyamán kerüljön végrehajtásra; az írásbeli kérelemnek legkésőbb az adott hónap utolsó munkanapját 3 munkanappal megelőzően azonosítható módon be kell érkeznie a Biztosító központi egységéhez, ennek hiányában a kérelem benyújtását követő hónap 2. munkanapján az aznapra érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

72. A jelen feltételek alapján létrejövő szerződésekre a díjmentesítés fogalma nem értelmezhető.

73. A biztosításra biztosítói kötvénykölcsön nem adható. Amennyiben az igénylő pénzügyi intézménnyel szemben kötelezettséget vállal, a biztosítási szerződés fedezetet nyújt. A kötelezettségvállalásban érintett felek között létrejött szerződésben foglaltak

szerint ez a fedezet – a kötvény záradékolásával – vonatkozhat:

- a. az aktuális haláleseti szolgáltatásra,
- b. a lejáratú szolgáltatásra.

74. A biztosítás hatálya alatt tartammódosítási opció igénybevételére biztosítási évente a szerződőnek egy alkalommal nyílik lehetősége, melyet a biztosító központi egységéhez az évfordulót megelőzően minimum 30 nappal nyújthat be. A

tartamhosszabbítás az évforduló napjával lép hatályba.

75. Tartammódosítási opció igénybe vételére – amennyiben az a tartam csökkentésére irányul – abban az esetben van mód, ha a megváltozott tartam nem lesz rövidebb 10 biztosítási évnél.

76. A tartammódosítás a haláleseti és a baleseti halál biztosítási összeget nem változtatja meg,