

Befektetéshez Köötött Biztosításának Feltételeinek Kiemelt Pontjai

„2. A biztosítás szolgáltatása

Az ING Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) ezen biztosítás szabályzata alapján, **a szerződő díjfizetése ellenében** az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

2/a) Ha a biztosított a szerződés lejáratának időpontjában életben van, a biztosító **a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki** az elérési kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására a lejáratot követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

b) Ha a biztosított a biztosítás lejáratára előtt – nem balesetből eredően – elhalálozik, a biztosító **a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki** a haláleseti kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

c) A biztosító a biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén e szabályzat 2.b) pontjában meghatározott összegén felül **a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki** a haláleseti kedvezményezettnek. A baleseti halálra szóló biztosítási összeg a szerződés szerződéskötéskor érvényes **3. számú mellékletének 15. pontjában található**. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor érvényes – biztosítási összeg a tartam során változatlan.

d) Amennyiben a biztosított ugyanazon balesetből kifolyólag már részesedett a baleseti egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatásban (lásd 2.e) pont), akkor a **balesetből eredő elhalálozás esetén kifizetésre kerülő biztosítási összegből** a baleseti egészségkárosodásra kifizetett szolgáltatási összeg levonásra kerül.

e) A biztosított baleseti eredetű, 2. számú mellékletben meghatározott, maradandó egészségkárosodása esetén – feltéve, hogy a baleset a biztosítási tartam alatt következett be – **a biztosító a baleseti egészségkárosodás biztosítási összegének 50, 75 vagy 100%-át fizeti ki**. A kifizetés a 100%-ot nem haladhatja meg. **A baleseti egészségkárosodásra szóló biztosítási összeg** a szerződés szerződéskötéskor érvényes 3. számú mellékletének 16. pontjában

található. A baleseti egészségkárosodásra szóló – szerződéskötéskor érvényes – biztosítási összeg a tartam során változatlan. Vita esetén a felek megkérlik az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének véleményét. Ha a biztosítási esemény bekövetkezett, a biztosítási összeg 50, 75 vagy 100%-ának kifizetésével a jelen pontban meghatározott **biztosítási szolgáltatás** megszűnik.

3/b) a szerződő számlája: a szerződéskötést követően **a biztosító által létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységek nyilvántartására szolgál**

c) eszközalap: a biztosító befektetett eszközeinek (**díjartalékának**) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll

m) **kezdeti befektetési egység**: az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részéből, valamint a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak az első évi rendszeres díjjal megegyező, de maximum a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részéből vásárolt összes befektetési egység

n) **felhalmozási befektetési egység**: a rendszeres díjából **a kezdeti egységeken túl vásárolt összes befektetési egység**

o) plusz befektetési egység: **az eseti díjából** vásárolt összes befektetési egység

q) **eseti díj**: a szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj

6. A biztosítás díja

a) **A biztosítás díja** rendszeres – éves, féléves, negyedéves vagy havi – díj lehet. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.

c) **A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Az eseti díj minimális összege a szerződés 3. számú mellékletének 12. pontjában található. Az eseti díj minimumának változásáról a biztosító a szerződőt értesíti.**

e) A második **biztosítási évfordulótól** a szerződő bármely hónapfordulón kérheti a szerződés díjának csökkentését. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb a biztosító által meghatározott aktuális minimumdíjnál.

--

7. Fizetési késedelem

b) A díjelmaradás tartama alatt a biztosító a terheléseket változatlanul **érvényesíti**. Amennyiben a terhelések nem érvényesíthetők, a biztosító a kockázatot az esedékességtől számított három hónapig viseli. A három hónapos határidő elteltével a szerződést a biztosító visszavásárolja.

--

8. Eszközalapok

b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögötte álló befektetési alap befektetési teljesítménye határozza meg. **Az adott eszközalap neve annak a befektetési alapnak a nevével vagy annak magyar nyelvű megfelelőjével egyezik meg, amely alap befektetési eszközeit vásárolja.**

d) Az egyes eszközalapok, a mögöttük álló befektetési alapokhoz hasonlóan, a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. **A biztosító meghatározhatja, hogy a szerződő a díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.**

e) A biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. **Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéshez.** Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek bármely működő eszközalap befektetési egységeire való költségmentes átváltását (lásd 12. pont). A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt, hogy átváltásra vonatkozó rendelkezésének hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. A szerződéskötéskor választható eszközalapok típusait a szerződés 3. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokról a biztosító a szerződőt értesíti.

--

9. Az eszközalapok értékelése

c) **A biztosítónak jogában áll az eszközalap értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával, így elsősorban az eszközalap mögött**

álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

d) A biztosító éves kezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor érvényes kezelési díjat a szerződés 3. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza. Az éves kezelési díj a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg az 1,5%-ot. A biztosító az eszközalap kezelési díjának változásáról a szerződőt tájékoztatja.

--

11. A szerződő számlája

d) A szerződő által fizetett díjak a biztosító elkülönített számlájára kerülnek. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírásra eladási áron kerül sor azon értékelési napon, amikor az esedékes díj megfelelő azonosítókkal (kötvényszám, név, születési dátum) való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Az első díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll.

e) Az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részét, valamint a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak az első évi rendszeres díjjal megegyező, de maximum a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részét a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el.

f) Az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjból a kezdeti egységek vásárlása után (lásd 11.e pont) fennmaradó biztosítási díjrészt, valamint a harmadik biztosítási évtől kezdődően esedékes rendszeres díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

h) Az eseti díjakat a biztosító plusz befektetési egységekben helyezi el.

--

14. Terhelések a szerződő számláján

a) A terhelés módja A baleseti halálra és baleseti egészségkárosodásra szóló kockázat díját, a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások díját, valamint az adminisztrációs költséget a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási, illetve ha azok nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a plusz befektetési egységekből vonja le úgy, hogy a

levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.

c) **A baleseti halálra és baleseti egészségkárosodásra szóló kockázat díja**
A biztosító minden biztosítási hónapfordulón levonja a szerződő számlájáról a baleseti halálra és baleseti egészségkárosodásra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely a szerződés szerződéskötéskor érvényes 3. számú mellékletének 17. és 18. pontjaiban található.

d) **Kiegészítő biztosítási szolgáltatások díja** A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatás(ok) fedezetére szolgáló biztosítási díja(ka)t.

e) **Adminisztrációs költség** A biztosító a tárgyhavi adminisztrációs költséget minden biztosítási hónapfordulón levonja a szerződő számlájáról. Az adminisztrációs költség kezdeti összegét a szerződés 3. számú mellékletének 2. pontja tartalmazza. Az adminisztrációs költség naptári évenként legfeljebb a 15.d) pont szerint felajánlott díjnöveléssel egyező mértékben változhat. Az adminisztrációs költség változásáról a biztosító a szerződőt értesíti.

f) **Kezdeti költség**

A biztosító a szerződéssel kapcsolatos **kezdeti költségek fedezetére** a kezdeti egységek számát a tartam végéig, de legfeljebb 20 évig minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

16/1/a

a) **A kezdeti egységekre** számított érték a kezdeti egységek aktuális számának a szerződés 1. számú mellékletében található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi áron számított összeg.

b) **A kezdeti egységek** visszavásárlási értéke a biztosítási tartam első két évében nulla.

16/3

c) **Díjmentesítéskor a baleseti halálra és baleseti egészségkárosodásra szóló kockázatviselés és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítási szolgáltatások megszűnnek.**

d) **A díjmentesített szerződés számlájáról** a biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget. Amennyiben a felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség kifizetésére, a szerződést a biztosító visszavásárolja.

e) **Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.**

--

17. Díjfizetés szüneteltetése

a) A harmadik biztosítási évfordulótól a szerződő kérheti **a szerződés díjfizetésének szüneteltetését**. Az igényt a biztosítási évfordulót megelőzően, vagy az azt követő 3 hónapon belül kell bejelenteni.

d) **A biztosítási szolgáltatások díját, valamint az adminisztrációs költséget** a szerződő a szüneteltetés igénylésekor egy összegben egy biztosítási évre megfizeti.

f) **Kezdeti egységek levonására** a szüneteltetés ideje alatt is sor kerül.”

Forrás: Befektetéses Kötött Biztosításának Feltételei