

ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

**Az ERSTE Lojalitás fix
életbiztosítási program (HU52) különös feltételei**

Jelzőszám: SV/02/2016/1

Hatályos: 2016. július 1-jétől



TARTALOMJEGYZÉK

I.	ALAPFOGALMAK	1
II.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTOTTJÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	2
III.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FORMAI SAJÁTOSSÁGAI.....	2
IV.	BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY; A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA.....	2
V.	A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	2
VI.	A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK ALAKULÁSA.....	3
VII.	HOZAMJÓVÁÍRÁS, TÖBBLETHOZAM VISSZAJUTTATÁSA.....	3
VIII.	A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE	3
IX.	VISSZAVÁSÁRLÁS, DÍJMENTESÍTÉS, SZOLGÁLTATÁSVÁLTOZÁS	4
X.	KÖTVÉNYKÖLCSÖN	4
XI.	FIX BÓNUSZ	5
XII.	HŰSÉGBÓNUSZ, HŰSÉGTARTALÉK	5

Jelen feltételek (jelzőszám: SV/02/2016/1) az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) SV/00/2000/1 jelű Általános Életbiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, **mint alapbiztosításra érvényesek** a Biztosító és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között létrejött vegyes életbiztosítási szerződésekre. A jelen Különös Feltételek (a továbbiakban: KF) és az ÁÉSZ feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. Alapfogalmak

1. **Bázisszerződés:** a jelen feltételekkel megkötött rendszeres (ÁÉSZ 22.2. pont) díjfizetésű szerződésnek a kapcsolódó alszerződésektől független, pénzügyileg külön kezelt része.
2. **Alszerződés:** a jelen feltételekkel megkötött szerződésnek
 - 2.1. a 21. pont szerint jóváírt fix bónuszok jóváírásának napjával létrejövő, pénzügyileg külön kezelt szerződés-eleme,
 - 2.2. a 60. pont szerinti első hűségbónusz jóváírás napjával létrejövő, pénzügyileg külön kezelt szerződés-eleme.
3. **(Aktuális) szerződéses összeg:** valamely időpontban megegyezik:
 - 3.1. az adott időpontig esedékessé vált díjaknak (ÁÉSZ 85. pont) és
 - 3.2. az aktuálisan érvényes díj alapján számolt, a biztosítás lejáratáig (ÁÉSZ 34. és KF 24.1. pont) még esedékes díjak (díjmentes biztosítás esetében nullának tekintendő) összegével.
4. **(Aktuális) haláleseti szolgáltatási szorzó:** a garantált haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés ajánlat aláírásakor összegének (3.2 pont) százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződés-változtatások által módosuló érték. Mértéke – az ajánlat aláírásakor ellenkező értelmű szabályozás hiányában - minimum 10%, maximum a biztosított életkorától és a szerződés választott kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék.
5. **(Aktuális) garantált haláleseti biztosítási összeg:** a szerződés létrejöttékor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített, a haláleseti szorzó (4. pont), illetve az ajánlat aláírásakor szerződéses összeg szorzata, amely az elfogadott indexeknek megfelelően megemelkedik, illetve a szerződő külön kérésére módosítható a Biztosító hozzájárulása esetén.
6. **Garantált elérési biztosítási összeg:** az ajánlat aláírásakor rögzített, a 28.2. pontban meghatározott biztosítási esemény (elérés) bekövetkezésére a Biztosító által meghatározott lejáratú aktuális tőkeösszeg, melyet a tartam alatti indexálás figyelembe vétele nélkül, valamint folyamatos, esedékesség szerinti, pontos díjfizetést feltételezve kalkulált.
7. **Garantált hozam:** a Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött szerződés normál- és hűségpartalékának befektetésével az éves 2%-os technikai kamatlábnak (ÁÉSZ 26. pont) megfelelő hozam jóváírását garantálja, pontos díjfizetést feltételezve.
8. **Átlagos díjtartalék:** valamely biztosítási szerződésen egy adott naptári év végén és az előző naptári év végén nyilvántartott díjtartalék számtani átlaga, amely a több-lethozamok jóváírásának alapjául szolgál.

9. **A szerződő számlája:** a biztosítási szerződéshez (bázis- és alszerződés(ek) együtteséhez) tartozó részletes pénzforgalmi nyilvántartás.
10. **(Aktuális) tőkeösszeg:** valamely időpontban megegyezik a szerződő számlájának akkor aktuális összesített értékével, vagyis a normál tartalék (18. pont), a hűségpartalék (19. pont) és a már jóváírt fix bónuszok (21. pont) összegével.
11. **Minimális tőkeösszeg:** az aktuális kondíciós listában meghatározott összeg.
12. **(Aktuális) haláleseti szolgáltatás:** az ajánlat aláírásakor választott biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi értékek összege:
 - 12.1. az adott időpontban aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg (6. pont);
 - 12.2. az adott időpontban aktuális tőkeösszeg (11. pont).
13. **Tartammódosítás:**
 - 13.1. Tartamhosszabbítási lehetőség: az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartam meghosszabbítási lehetősége bármely egész évvel, legfeljebb azonban a biztosított 75. életévének betöltéséig. A meghosszabbított tartam nem haladhatja meg a biztosítási szerződés technikai kezdetétől (ÁÉSZ 33. pont) számított 25 évet. A biztosítottat a tartammódosítás elfogadásáról a szerződő köteles tájékoztatni.
 - 13.2. Tartamrövidítési lehetőség: az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartamnak rövidítési lehetősége bármely egész évvel. A rövidített tartam sem lehet kevesebb, mint 10 év. Az erre vonatkozó nyilatkozatot legkésőbb 60 nappal a nyilatkozatban meghatározott tartam vége előtt el kell juttatnia a szerződőnek a Biztosítóhoz. A tartammódosítási igényt a Biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A biztosítottat a tartammódosítás elfogadásáról a szerződő kötelessége tájékoztatni.
14. **Díjjóváírás:** befizetett díj beazonosítása és lekönyvelése adott szerződésre.
15. **Hűségsszorzó:** az ajánlat aláírásakor a szerződő által választott, a tartam alatt nem változtatható szorzószám, amely megmutatja, hogy a mindenkori rendszeres díjak befektetésre kerülő részét milyen arányban fektesse a Biztosító a hűségpartalékba (16. pont). A hűségsszorzó mindenkor lehetséges mértékeit az aktuális kondíciós lista tartalmazza, de tartam alatt nem módosítható.
16. **Hűségpartalék:** a szerződés számlájának azon része, amely hűségsszorzó választása esetén minden gyakoriság szerinti díj beérkezésekor, a gyakoriság szerinti díj befektetésre kerülő részének hűségsszorzóval megszorított összegével nő. A hűségpartalék alapja a hűségbónusz (20. pont) jóváírásának.

17. Befektetési tartalék: a gyakoriság szerinti díjak befektetésre kerülő részének a hűségbázisba rendelt díjrészen felüli összege.

18. Normál tartalék: a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és befektetési tartalék összege.

19. Hűségartalék: a szerződés aktuális tőkeösszegének, normál tartalékon felüli, hűségbónuszról képzett, elkülönítetten, alszerződésen nyilvántartott része. A hűségartalék minden évben a hűségbónuszokkal növekszik, amennyiben erre a szerződés jogosult.

20. Hűségbónusz: a hűségbónusz az az összeg, amely a nem biztosítási esemény miatt megszűnt, illetve az eseti vagy rendszeres pénzkivonásban adott évben érintett szerződések visszatartott hűségartalékainak és hűségbázisainak a Biztosító általi évi egyszeri felosztásával a szerződés hűségartalékát növeli.

21. Fix bónusz: a szerződés tartama alatt meghatározott évfordulók elérését követően a Biztosító által külön alszerződésen jóváírt pénzüsszegek (X. pont).

II. A biztosítási szerződés biztosítottjára vonatkozó előírások

22. Biztosított: az a természetes személy, akihez kötődő biztosítási eseményre a szerződés létrejön. A biztosított belépési életkora a szerződés technikai kezdetekor nem haladhatja meg a 65 évet. A biztosított kilépési életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratokor nem haladhatja meg a 75 évet.

22.1. Jelen biztosítás egy biztosítottra köthető meg.

III. A biztosítási szerződés formai sajátosságai

23. Jelen feltételek alapján létrejött alaptbiztosítási szerződés mellé a Biztosító hatályos kiegészítő biztosításokra vonatkozó kondíciós listájában az ERSTE LOJALITÁS FIX Program mellé választhatóként megjelölt kiegészítő biztosítások köthetők.

A biztosítás hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, egyéb időtényezői

24. A biztosítási szerződésnek (az ÁÉSZ 33-39. pontját kiegészítő) időtényezői:

24.1. A biztosítási szerződés lejárat: a választott vagy a tartamhosszabbítással (13.1. pont) tartamrövidítéssel (13.2. pont) módosított tartam végét követő nap 0 óra.

24.2. A biztosítás tartama: legalább 10 év, legfeljebb 25 év lehet.

A biztosítás megszűnése

25. Az ÁÉSZ 48. pontjában foglaltakon túl a biztosítási szerződés maradékjogok és kifizetés nélkül megszűnik akkor is, ha a bázisszerződés normál tartaléka a minimális tőkeösszegre vagy az alá csökken, annak a hónapnak az utolsó napján, amelyikben ez bekövetkezik. Az alapbiztosítás, illetve a kiegészítő biztosítások, az alszerződés(ek) egyidejűleg megszűnnek a bázisszerződés megszűnésével.

26. Ha a biztosítási szerződésre benyújtott visszavásárlási igény kizárólag a fix bónuszról képződött alszerződés visszavásárlására szól, akkor az a bázisszerződés megszűnését nem, kizárólag az érintett alszerződés megszűnését vonja maga után, a szerződés hatályban marad, a kiegészítő biztosítási sem szűnnek meg.

27. Díjmentesített szerződés esetén, amennyiben a normál tartalék a minimális tőkeösszegre vagy az alá csökken, úgy a biztosítási szerződés a 25. pontban foglaltak szerint megszűnik.

IV. Biztosítási esemény; a biztosító szolgáltatása

Biztosítási esemény

28. A biztosított

28.1. halála a Biztosító kockázatviselése alatt,

28.2. a biztosított életben léte a szerződés lejáratokor.

29. A 28.1. illetve 28.2. pontbeli biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatása – az ÁÉSZ V. fejezetében írottak, illetve a KF vonatkozó pontjai (szükséges igazolások, határidők, díjtartozások, kizárt kockázatok, mentesülések) figyelembevételével – a következők szerint történik:

29.1. a biztosítottnak a szerződés – az ajánlat aláírásakor megjelölt, illetve esetlegesen a közös megegyezéssel módosított (13. pont) – biztosítási tartama alatt bekövetkező halála esetén az aktuális haláleseti szolgáltatás, azaz az aktuális tőkeösszeg és a garantált haláleseti biztosítási összeg kerül kifizetésre;

29.2. a biztosított lejáratkori életben léte esetén a lejáratkor aktuális tőkeösszeg (10. pont) kerül kifizetésre.

V. A biztosítási díj

Bázisszerződés

30. A biztosítás csak rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) lehet.

31. Az esedékes díjat, illetve díjrészletet a Biztosító a díj beazonosítása napján írja jóvá a szerződő számláján.

32. Az alap- és kiegészítő biztosítások díja a szerződés lejáratáig, a biztosított halála esetén pedig annak a részletfizetési időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási eseményt bejelentették, kivéve, ha a biztosításra a díjfizetési kötelezettség korábban már megszűnt. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben az alap- és kiegészítő biztosítások díja a megszűnés napjáig jár.

33. Díjnövelés: a szerződőnek a kezdeti költséglevonás időszaka alatt a Biztosító hozzájárulásával, ennek letelte után korlátozás nélkül lehetősége van a rendszeres biztosítási díjat emelni. Díjnövelés után a garantált haláleseti biztosítási összeg és a hűségsszorzó mértéke nem változik.

34. Díjcsökkentés: a szerződőnek a Biztosító hozzájárulásával lehetősége van a kezdeti költséglevonás időszakát követően a gyakoriság szerinti díjat legfeljebb a mindenkori minimáldíj szintjére csökkenteni, amennyiben a szerződés díjrendezett.

Indexálás (az ÁÉSZ 86-94. pontja kiegészül a KF Indexálásra vonatkozó pontjaival)

35. A biztosítási díj reálértékének megőrzése érdekében a biztosítási szerződések éves díja, illetve a garantált haláleseti biztosítási összeg az aktuális index (ÁÉSZ 87. pont) arányában emelkedhet meg. Díjmentesített biztosítás - díjfizetés hiányában - nem indexálható.
36. A szerződőnek a biztosítási évfordulón lehetősége van a felajánlott indexnél nagyobb mértékben emelni az alapbiztosításra fizetett gyakoriság szerinti díjat, ebben az esetben az aktuális garantált haláleseti biztosítás összeg csak a 35. pontban meghatározott mértékében emelkedhet meg.
37. A kiegészítő biztosítások biztosítási összegei a gyakoriság szerinti díj indexálásával a felajánlott index mértékével emelkednek.
38. A biztosítási szolgáltatásra, illetve díjfizetésre vonatkozó aktuális index - adott szerződési körre - a biztosítás évfordulójától a következő biztosítási évfordulóját megelőző napig érvényes és mértékéről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítási évfordulót megelőzően tájékoztatást küld.

Fizetési késedelem

39. A Biztosító a díjfizetés nélkül ténylegesen eltelt időszak alatt - esedékességük szerint - a költségeket és a kockázati díjakat a szerződő számlájáról az aktuális tőkeösszeg terhére levonja.
40. Díjfizetési késedelem esetén a Biztosító az ÁÉSZ 95-96. pontjában foglaltak szerint jár el.

VI. A szerződő számlájának alakulása

Kockázati díjlevonás

41. (Aktuális) haláleseti kockázati díj: az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeghez tartozó egyhavi kockázatviselés díja – a biztosított aktuális életkora valamint a Biztosító kockázat-elbírálásának esetleges módosító tényezői alapján – a szerződés megkötésekor érvényes díjszabásból kerül meghatározásra, melyet a Biztosító a szerződés normál tartalékából von le minden hónap első napján.

A szerződő számlájának kezelése

42. A szerződő számláján a rendszeres díjak jóváírására legkésőbb a díj beazonosításának napján kerül sor, kivéve, az első díjat. Ebben az esetben a díjelőlegként kezelt első díj jóváírására legkorábban a biztosítási szerződés létrejöttével kerülhet sor. A befizetett díjak jóváírását, azaz beazonosítását megelőző időszakra kamat nem kerül elszámolásra.
43. Az esedékes költség és kockázati díj levonására a kondíciós listában leírtak szerint kerül sor. A költségek és kockázati díjak külön-külön a matematikai kerekítési szabálya 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 az adminisztrációs költség és utoljára a kockázati díjak kerülnek levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség és kockázati díj a szerződés első hónapjaiban – rendszeres díjfizetés mellett, aktuális tőkeösszeg hiányában - nem vonható le, úgy a Biztosító azt akkor vonja le, amikor az a legkorábban megtehető.

Díjmentesített biztosítási szerződések esetén a felszámított költségek és kockázati díjak - a befizetett díj százalékában meghatározott költségeken kívül - a kondíciós listában foglaltak szerint továbbra is levonásra kerülnek a szerződés aktuális tőkeösszegeből.

44. Az aktuális kockázati díjlevonás (41. pont) és az esedékes költségek fedezetét a szerződő számlája és az azon nyilvántartott aktuális tőkeösszeg szolgál.

VII. Hozamjováírás, többlethozam visszajuttatása

45. A Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött szerződések díjtartalékát összevontan fekteti be, és a befektetés során elért hozam garantált hozam feletti részének legalább 80%-át az egyes biztosítási szerződésekre a többlethozam keletkezésének naptári évét követő naptári évben visszajuttatja.
46. A többlethozam meghatározására minden naptári év végén kerül sor. A többlethozamból egy biztosítási szerződésre jutó rész meghatározása az adott szerződés átlagos díjtartalékának (8. pont) és az összes, az aktuális naptári év végén élő szerződés átlagos díjtartalékának arányában történik.
47. Az ily módon meghatározott, adott biztosítási szerződést illető rész a következő módon kerül meghatározásra:
- 47.1. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő naptári évben lejáratú szolgáltatásban részesülő szerződések a szolgáltatás időpontjában, tényleges kifizetés formájában részesülnek a többlethozamból.
- 47.2. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő naptári évben lejáratú szolgáltatásban nem részesülő, de az év végén még élő szerződések a díjtartalék részét képező normáltartalékon illetve hűségpartalékon történő jóváírás formájában részesülnek a többlethozamból. A Biztosító a normál, illetve a hűségpartalékon jóváírt összegeken a technikai kamatnak megfelelő mértékű befektetési eredmény elérését garantálja.
- 47.3. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő naptári évben a visszavásárlás miatt megszűnő biztosítási szerződések a többlethozamból nem részesülnek, az 46. pontban foglaltak szerint a rájuk eső rész a naptári év végével még élő szerződések között felosztásra kerül.

VIII. A Biztosító teljesítése

Biztosítási esemény bekövetkezése

48. A Biztosító 30 nappal a szerződés lejáratá előtti értesíti a szerződőt a lejárat közeledtéről, valamint felajánlja a szerződés 13.1 pont szerinti meghosszabbításának lehetőségét.

IX. Visszavásárlás, díjmentesítés, szolgáltatásváltás

49. A biztosítás visszavásárolható, a visszavásárlási érték az igény berögzítésének napján érvényes aktuális tőkeösszeg alapján kerül megállapításra. A visszavásárlás lehet teljes visszavásárlás, részvisszavásárlás, illetve eseti pénzkivonás. A részvisszavásárlás és az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti biztosítási összeget. A tartamhosszabbítási periódus alatt sem a teljes visszavásárlást, sem a részvisszavásárlást, sem pedig az eseti pénzkivonást nem terheli költség.

50. Teljes visszavásárlás

50.1. A bázisszerződés és az alszerződések együttes visszavásárlása.

50.2. Teljes visszavásárlás esetén az igény rögzítésekor nyilvántartott befektetési tartalékának a visszavásárlási költséggel csökkentett része, valamint a fix bónuszokból képzett alszerződések aktuális értéke kerül kifizetésre csökkentve a közvetlen vagy közvetett közterhekkal. A hűségbázis és a hűségartalék nem kerül kifizetésre visszavásárlás esetén.

50.3. A visszavásárlásra - mivel azt megelőzően a visszavásárlási összeg nulla - 20 éves tartam alatt legkorábban a 25. hónaptól, míg legalább 20 éves tartam esetén legkorábban a 37. hónaptól kerülhet sor, feltéve, hogy az első 24 illetve 36 hónapra esedékes összes biztosítási díj a Biztosítónál jóváírásra és befektetésre került.

51. Részvisszavásárlás

51.1. Valamely, a fix bónuszjóváírással létrejött alszerződésnek a bázisszerződéstől és más alszerződésektől független visszavásárlása, melynek maximuma az alszerződés aktuális tőkeösszegének és a részvisszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított - különbsége.

51.2. Az alszerződés részvisszavásárlása esetén a jövőben jóváírandó fix bónuszra és a hűségbónuszra továbbra is jogosult lesz a szerződő.

52. Eseti pénzkivonás

52.1. A befektetési tartalék, illetve az alszerződések terhére végzett alkalomszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivét nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra a befektetési tartalék, illetve az alszerződés egyébként fedezetet nyújt és a befektetési tartalék értéke a pénzkivonás után meghaladja a kéthavi díjrészt. A pénzkivét összege a felvenni kívánt összegnek és a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – valamint az esetleges közvetlen vagy közvetett közterheknek - az összege. Ez a pénzkivét egy biztosítási éven belül összességében nem haladhatja meg az adott évi első felvételkor aktuális befektetési tartalék felét.

52.2. Eseti pénzkivonás esetén a szerződés a jövőben jóváírandó fix bónusz(ok)ra nem lesz jogosult.

52.3. A szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűségartalék ugyanolyan arányban csökken eseti vagy rendszeres pénzkivonás esetén, mint ahogy a kivonni kívánt összeg aránylik a befektetési tartalékhoz. A hűségbázis és a hűségartalék arányos része azonban nem kerül kifizetésre eseti vagy rendszeres pénzkivonás esetén. A hűségbónuszra való jogosultságot az eseti pénzkivonás nem befolyásolja.

52.4. Eseti pénzkivonásra a kezdeti költséglevonás időszakának letelte után, a Biztosító hozzájárulásával van lehetőség.

Díjszüneteltetés

53. A díjrendezett szerződés esetén amennyiben a szerződés befektetési tartalékának értéke legalább 6 hónapra eső díjnak megfelel, a szerződő a tartam 48. hónapját követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A Biztosító az igény beérkezését követően bejegyzi azt és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneteltetésének végéig. A díjfizetés szüneteltetése a tartam során legfeljebb kétszer kérhető, egy díjszüneteltetési periódus nem lehet hosszabb, mint 3 hónap. A díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés kezdete között legalább 12 hónapnak el kell telnie.

53.1. A díjszüneteltetés nem befolyásolja a hűségbónuszra való jogosultságot.

Díjmentesítés

54. A biztosítás a Biztosító hozzájárulásával díjmentesíthető, annak bejelentését és rögzítését követő hó elsejétől. A díjmentesítés, melynek költsége a hatályos kondíciós listában megadott költség, lehet időleges vagy összegszerű, és az alapbiztosításra vonatkozik. Díjmentesítés esetén a kiegészítő biztosítások megszűnnek, az alapbiztosítás garantált haláleseti biztosítási összege (5. pont) változatlan marad. Díjmentesítés következtében a Biztosító mentesíti a szerződőt a szerződés szerinti esedékes díj fizetése alól, de a költségek és a kockázati díjak levonása megtörténik minden hónapban az alapbiztosításokra vonatkozóan a szerződés aktuális tőkeösszegének terhére. A szerződés legfeljebb addig marad hatályban, ameddig a megszűnésre vonatkozó pontokban jelzett esetek bármelyike be nem következik.

54.1. Díjmentesítésre legkorábban a kezdeti költséglevonás időszakának letelte után van lehetőség, feltéve, hogy a kezdeti költséglevonás időszakára esedékes díjak a Biztosítónál jóváírásra és befektetésre kerültek, és a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel.

54.2. Díjmentesítést követően a szerződés fix bónusz(ok)ra és a díjmentesítés időszakában további hűségbónusz jóváírásra nem jogosult, azonban a díjmentesítés nem befolyásolja a szerződésen már jóváírt hűségbónuszokat.

55. A szerződő a Biztosító – és amennyiben a biztosított és a szerződő személye eltér úgy a biztosított – hozzájárulásával jogosult a biztosítási összeg módosítására.

X. Kötvénykölcson

56. A biztosításra Biztosítói kötvénykölcson (ÁESZ: 116. pont) nem adható.

XI. Fix bónusz

57. A Biztosító – amennyiben a szerződés díjrendezett – a szerződésen fix bónuszt ír jóvá a 10., 15. és 20. évfordulón. A fix bónusz mértéke a 10. évfordulón a legkisebb előírt éves díj 50%-ának megfelelő összeg, a 15. és 20. évfordulón pedig a legkisebb előírt éves díj 25-25%-ának megfelelő összeg. A Biztosító a fix bónusz jóváírásával külön alszerződés(eke)t hoz létre.
58. A fix bónusz jóváírásának feltétele, hogy a szerződés ne legyen díjmentesítve, díjszűneteltetve a fix bónusz jóváírásának időpontjában.
59. Eseti pénzkivonást követően a szerződés nem jogosult a tartam hátralévő éveire vonatkozó fix bónusz jóváírásra.

XII. Hűségbónusz, hűségartalék

60. A hűségbónusz értéke és a jogosultság alapja minden naptári év utolsó napján kerül megállapításra. A Biztosító minden év utolsó napján meghatározza a jelen feltételek alapján létrejött, biztosítási szerződés hűségbázisának aktuális értékét és ezen értéknek, valamint az összes hűségbónuszra jogosult szerződés aktuális hűségbázisának hányadosával megszorozza a nem életbiztosítási esemény miatt az adott naptári évben megszűnt, vagy eseti, illetve rendszeres pénzkivonásban érintett szerződések visszatartott hűségbázisának és hűségartalékainak összegét, mely szorzat meghatározza a szerződésen aktuálisan jóváírandó hűségbónuszt. A Biztosító hűségbónuszokat minden év utolsó értékelési napját követő 15 napon belül, az aktuális díjfelosztás szerint írja jóvá a szerződés hűségartalékán – amennyiben a szerződés erre jogosult.
61. Amennyiben a szerződésen jóváírandó hűségbónusz értéke az adott naptári évben nem éri el az 1 000 Ft-ot, a jóváírás a következő naptári évre vonatkozó hűségbónusz jóváírásával együtt teljesül kivéve haláleset illetve lejárat esetén, amikor ezen visszatartott hűségbónusz a biztosítási szolgáltatással együtt kerül kifizetésre.
62. A hűségbónusz jóváírásának időpontjában díjmentesített állapotú szerződés nem jogosult az adott naptári évre vonatkozó hűségbónusz jóváírásra.
63. A hűségbónusz jóváírására adott naptári évben azon reaktívált szerződések is jogosultak, melyek az adott év december 1. napjáig reaktiválásra kerültek.
64. Visszavásárlás esetén a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűségartalék nem kerül kifizetésre.