

NOVUM

Nyugdíjbiztosítás

Általános Ügyféltájékoztató és Szerződési Feltételek

TARTALOMJEGYZÉK

A QUANTIS Consulting Zrt. ügyfélértékelője	3
--	---

Általános Ügyfélértékelő és Szerződési Feltételek

A NOVIS Biztosító ügyfélértékelője	4
--	---

I. FEJEZET: BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK 8

1. cikk: A biztosítás tárgya	8
------------------------------------	---

2. cikk: Fogalmak	8
-------------------------	---

II. FEJEZET: AZ ALAPBIZTOSÍTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK 11

3. cikk: A biztosítási esemény	11
--------------------------------------	----

4. cikk: A biztosító szolgáltatása	11
--	----

5. cikk: A biztosítási szerződés megkötése	12
--	----

6. cikk: Kockázatelbírálás	12
----------------------------------	----

7. cikk: A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete és vége, a biztosítási szerződés megszűnése	13
--	----

8. cikk: Biztosítási díj, a biztosítási szerződés pénzneme	14
--	----

9. cikk: A rendszeres biztosítási díj NOVIS bónuszjogosultsága	15
--	----

10. cikk: A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei; reaktiválás	15
--	----

11. cikk: Az egyéni számla	16
----------------------------------	----

12. cikk: Az egyéni számla aktuális értékének változása	16
---	----

13. cikk: Visszavásárlás	17
--------------------------------	----

14. cikk: Részleges visszavásárlás	17
--	----

15. cikk: Díjszüneteltetés	18
----------------------------------	----

16. cikk: Kötvénykölcsön	18
--------------------------------	----

17. cikk: NOVIS Díjtartalék és eszközalapok	19
---	----

18. cikk: A felek jogai és kötelezettségei	21
--	----

19. cikk: Díjnövelés, díjcsökkentés, a biztosítási összeg módosítása	23
--	----

20. cikk: Kedvezményezett	23
---------------------------------	----

21. cikk: Kizárások	23
---------------------------	----

22. cikk: Mentésülés	24
----------------------------	----

III. FEJEZET: KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI 25

23. cikk: A baleset fogalma	25
-----------------------------------	----

24. cikk: A Balesetbiztosításra meghatározott biztosítási események	25
---	----

25. cikk: A biztosító szolgáltatása	25
---	----

26. cikk: A Betegségek és műtétek biztosításra meghatározott biztosítási események	27
--	----

27. cikk: Rettegott betegségek	27
--------------------------------------	----

28. cikk: Műtéti térítés	31
--------------------------------	----

29. cikk: Napi térítés kórházi tartózkodás és keresőképtelenség időtartamára	32
--	----

IV. FEJEZET: EGYÉB RENDELKEZÉSEK 33

30. cikk: Eljárás véleményeltérés esetén	33
--	----

31. cikk: Elektronikus kézbesítés	33
---	----

32. cikk: Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	33
---	----

33. cikk: Záró rendelkezések	36
------------------------------------	----

AZ ÁLTALÁNOS ÜGYFÉLTÉRTÉKELŐ ÉS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MELLÉKLETEI 38

1. számú melléklet: Visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalékok	38
---	----

2. számú melléklet: Kondíciós lista	39
---	----

3. számú melléklet: Befektetési politika	42
--	----

Adózási tájékoztató	50
---------------------------	----

A TERMÉKMAPPÁBAN MEGTALÁLHATÓ TOVÁBBI DOKUMENTUMOK

4. számú melléklet: Értékelési táblázatok

A biztosított egészségi nyilatkozata

TKM tájékoztató

Nyilatkozat a NOVUM Nyugdíjbiztosítási program megkötésekor elvégzett igényfelmérésről, a kapott tájékoztatásról és a dokumentációk átvételéről

A QUANTIS CONSULTING ZRT. ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJA

A QUANTIS Csoport

Társaságunk elsődleges célkitűzései között szerepel, hogy az Ügyfelek különböző és időről időre változó igényeinek megfelelő, hiteles és magas színvonalon képzett közvetítők révén új generációs pénzügyi megoldásokat kínáljon, valódi hozzáadott értéket biztosítva az Ügyfelek pénzügyi terveinek megvalósításához. A Cégcsoport 2013-ban új alapokra helyezte a minőségi pénzügyi közvetítést és tanácsadást a hazai piacon, és QUANTIS márkanév alatt gyűjti össze mindazt a szakértelmet, innovációs erőt és újszerű látásmódot, mellyel az Ügyfelek megváltozott elvárásaira és a pénzügyi szféra kihívásaira egyaránt válaszokat tud adni.

A QUANTIS Holding Zrt. (Cg. 01-10-046350, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.) Magyarország piacvezető pénzügyi közvetítő vállalatát, a QUANTIS Consulting Zrt.-t, valamint egyéb QUANTIS társaságokat tömörítő, zártkörűen működő részvénytársaság.

A QUANTIS Consulting Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítások, kockázati élet- valamint egészségbiztosítások, befektetési alapokba és fizikai aranyba történő befektetések, nem-életbiztosítások, valamint lakás-takarékpénztári szolgáltatások közvetítésére szakosodott. Székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79. A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg. 01-10-045719 cégjegyzékszám alatt jegyezte be. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nyilvántartásba vételi száma, továbbá számos általános, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó információ tekinthető meg a QUANTIS honlapon (www.quantis-group.com).

Az Ügyfelek teljes körű biztosítási kiszolgálása érdekében fejti ki tevékenységét a vállalati igényekre specializálódott biztosítási alkuusz, a **PALLADIUM Consulting Kft.** (Cg. 01-09-660456, székhelye: 1028 Budapest, Kertváros u. 62.). A **QUANTIS Finance Kft.** (Cg.01-09-693005, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.) kis- és középvállalati ügyfélkör számára pályázati és pénzügyi (banki) szolgáltatásokat közvetítő tagvállalatunk.

A QUANTIS Csoport befektetési alap-, illetve portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó társasága a **QUANTIS Investment Management Zrt.** (Cg. 01-10-046082, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.), melynek 30%-os tulajdonosa a vaduzi központú LGT Group, Európa legnagyobb családi tulajdonban lévő privátbanki vagyongazdálkodó csoportja. A QUANTIS Investment Management Zrt. leányvállalata a befektetési termékeket és private banking szolgáltatásokat nyújtó **QUANTIS Alpha Zrt.** (Cg. 01-10-047076, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.).

Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. A QUANTIS Consulting Zrt. ezen irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően került szakmai felügyeleti szervénél, a Magyar Nemzeti Banknál (MNB, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) 207091145526 regisztrációs szám alatt nyilvántartásba vételre. A QUANTIS Consulting Zrt. és pénzügyi közvetítői tevékenységét folytató megbízottainak adatai a www.mnb.hu honlapon megtekinthetők.

A QUANTIS Consulting Zrt. az Ügyfelek objektív és magas színvonalú kiszolgálása érdekében független biztosításközvetítőként jár el. Tevékenységét a biztosítótársaságokkal és egyéb vállalkozásokkal hatályos megbízási szerződés alapján, termékekre vonatkozó megállapodás keretében végzi. Az ügyféligények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a biztosítási piac olyan innovatív, szolgáltatásban kiemelkedő, vezető szereplőinek nevében jár el, mint az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041356); a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (Cg. 01-10-045857); a Generali Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041305); az ING Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041574); a MetLife Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043183); a NOVIS Poist'ovna a.s. (ICO /cégjegyzékszám/ 47 251 301); a Signal Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-042159); az Uniqa Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041515); a Vienna Life Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043077). A befektetési aranszámla értékesítésében a Solar Gold Zrt. (Cg. 01-10-047478), valamint az All Commodity Intertrading GmbH (Nyilvántartási szám: 254730d, Bécsi Cégbíróság); a lakástakarékpénztári szolgáltatásokban az ERSTE Lakástakarék Zrt. (Cg. 01-10- 047080) a partnere.



A QUANTIS Consulting Zrt. valamennyi közvetítője teljesítette a jogszabályokban előírt, a tevékenység végzéséhez szükséges feltételeket. Ennek alapján rendelkeznek a Magyar Nemzeti Bank által kiadott és honlapján megtekinthető működési engedéllyel és regisztrációval, amelyet az Ügyfelek előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolnak. **Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét arra, hogy Közvetítőink Biztosítótól Ügyfélnek járó pénzt, továbbá Ügyféltől készpénzt, vagy készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át és nem kezelhetnek!** Kérjük Ügyfeleinket, hogy biztonságérzetük megerősítéséhez kérjék megbízottainktól azonosító kártyájuk alapján személyiük és szakmai kompetenciájuk hitelesítését. A QUANTIS Consulting Zrt. által kibocsátott fényképes személyi azonosító kártya-típusok tartalmi elemeit az itt látható, továbbá a vállalatunk weboldalán (www.quantis-group.com) közzétett további példányokon ellenőrizhetik.



A QUANTIS Consulting Zrt. partnerei, illetve azok anyavállalatai nem rendelkeznek részesedéssel a Társaságban. Amennyiben szakmai tevékenysége során esetlegesen kár következne be, úgy az okozott kárért Társaságunk közvetlen helytállási kötelezettsége áll fenn. Ezen okból, valamint az Ügyfelek anyagi biztonsága érdekében az ilyen esetekre a QUANTIS Consulting Zrt. törvényben előírtak szerinti felelősségbiztosítással rendelkezik. A Csoport többi tagja hasonlóképpen teljesíti a vonatkozó jogszabályok valamennyi előírását.

Ügyfélszolgálat

A QUANTIS Csoport nagy hangsúlyt fektet az Ügyfelek megfelelő tájékoztatására, a személyes kapcsolattartásra és az Ügyfél-elégedettségre. Az Ügyfelek által adott visszajelzések kiemelt fontossággal bírnak, ezért javaslataik, észrevételeik fogadására vagy esetleges panaszaik kezelésére Ügyfélszolgálatot működtet. Az Ügyfélszolgálat hétköznapokon 8.30 és 17.00 óra között, a csütörtöki napokon meghosszabbított munkaidőben, 8.00 és 20.00 óra között személyesen és a 06-40/200-339 helyi tarifával hívható telefonszámon fogadja az Ügyfelek megkereséseit, továbbá a 06-1/453-5323 faxszámon és az ugyfelszolgalat@quantis-group.com e-mail címen érhető el. A jelzött idő előtt és után üzenetrögzítő fogadja az Ügyfelek hívásait, melyek alapján a szükséges intézkedések megtétele a következő munkanapon megkezdődik.

A QUANTIS Consulting Zrt. az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatások minőségének megőrzése és színvonalának növelése érdekében nagy hangsúlyt fektet a minőségbiztosításra. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden próbálkozás ellenére sem sikerülne a fenti lehetőségek által megnyugtató megoldást találni, úgy az Ügyfeleknek módjuk van az illetékes Békéltető Testülethez, NFH Regionális Felügyelősége Fogyasztóvédelmi Irodájához, illetve az MNB-hez fordulni a panasz kivizsgálására. Az esetlegesen keletkező sérelemdíj megfizetéséért a biztosító áll helyt. Amennyiben további kérdése merülne fel, kérjük, hívjon, vagy lépjen kapcsolatba velünk a fent megadott elérhetőségeinken!

Megtisztelő bizalmát ismételten megköszönve, örömmel köszöntjük Önt nagyra becsült Ügyfeleink körében!

ÁLTALÁNOS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ ÉS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A „NOVUM” NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TERMÉKHEZ

Tisztelt Ügyfelünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el jelen Általános Ügyfélértékoztatót és Szerződési Feltételeket (a továbbiakban: ÁÜSZF).

ÁLTALÁNOS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Biztosítónk, a NOVIS Poistovňa a.s. (Námestie L'udovíta Štúra 2, 811 04 Bratislava, IČO /Cégjegyzékszám/: 47 251 301, DIČ /Adószám/: 202 388 5314, a Bratislava I. Járási Bíróság Cégjegyzéke, Sa rész, betét sz. 5851/B.), amely a biztosítási tevékenységet Magyarország területén a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. 5. § (2) bekezdése szerinti határon átnyúló szolgáltatásként végzi.

Az Ön további partnere a szerződéskötéssel és esetleges jövőbeni, biztosítással kapcsolatos ügyeinek intézésével kapcsolatban a QUANTIS Consulting Zrt., 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.

A biztosító felügyeleti szerve a Szlovák Nemzeti Bank (SK-813 25 Bratislava, Imricha Karvasa 1.; telefon: +421 2 5787 1111; e-mail: info@nbs.sk). A biztosító viszontbiztosító partnere a SCOR Corporate Foundation 5, avenue Kléber 75795 Paris Cedex 16; www.scor.com.

A „NOVUM Nyugdíjbiztosítás” főbb jellemzői

A NOVUM Nyugdíjbiztosítás olyan, a halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítások és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőit ötvöző nyugdíjbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, a biztosító elérési szolgáltatása pedig a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé.

A szerződő az allokációs arány meghatározásával a biztosítási díjat választása szerint a NOVIS Díjtartalékba, vagy egyes eszközalapokba irányíthatja.

A NOVIS Díjtartalékban nyilvántartott biztosítási díjat a biztosító az életbiztosítások matematikai tartalékainak befektetésére vonatkozó szigorú törvényi előírások alapján fekteti be, a befektetési kockázatot teljes egészében a biztosító viseli. A biztosító továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a NOVIS Díjtartalékban nyilvántartott biztosítási díjra a teljes tartam alatt évente legalább az adott évben érvényes technikai kamatláb maximális mértékének megfelelő mértékű hozamot fizet. A technikai kamatláb maximális mértékét a Szlovák Nemzeti Bank rendeletben állapítja meg, mértéke 2014. október 17. napján 1,9 %. A biztosító a technikai kamaton felül többlet hozam, azaz a technikai kamatláb maximális mértékénél magasabb, évente előre meghatározott mértékű fix hozam megfizetésére vállalhat kötelezettséget. A biztosító által meghatározott fix hozam mértéke a 2014-2015 naptári években 4 %. A többlet hozam a biztosító által meghatározott fix hozam és az ajánlat aláírásakor érvényes technikai kamatláb maximális mértéke alapján számolt hozam közötti különbség.

Az eszközalapokba befizetett díjakat a biztosító befektetési egységekre váltja át, és az adott eszközalap befektetési politikájában meghatározott elvek szerint fekteti be. A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli. A biztosító az eszközalapokban elhelyezett díjakra sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

A NOVIS Díjtartalék és az eszközalapok közötti átjárhatóság, valamint a kockázati díjak és a költségek egységes érvényesíthetősége érdekében a biztosító a NOVIS Díjtartalékba befizetett biztosítási díjakat úgy tartja nyilván, mintha abból a szerződő befektetési egységeket vásárolt volna. Az egyéni számla a NOVIS Díjtartalékban és a szerződő által választott eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek egységes nyilvántartására szolgál. Az egyéni számla aktuális értéke megegyezik az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számának és a befektetési egység adott értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzatával. Ez az árfolyam az eszközalapokat alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésétől vagy csökkenésétől függően változik.

A szerződő a szerződés tartama alatt befektetési egységeit bármikor áthelyezheti NOVIS Díjtartalékba, illetve az eszközalapokból más eszközalapokba vagy a NOVIS Díjtartalékba.

A biztosító – függetlenül attól, hogy a befizetett biztosítási díj a NOVIS Díjtartalékban vagy az eszközalapokba került befektetésre – a kockázati díjakat és a költségeit az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek levonása útján érvényesíti.

A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, az ÁÜSZF 2. cikke, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat az ÁÜSZF 11. és 17. cikke, az eszközalapok befektetési politikáját az ÁÜSZF 3. számú melléklete tartalmazza.

A NOVUM Nyugdíjbiztosítás tartama

A termék nyugdíjbiztosítás, ezért tartama a **biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart. A minimális tartam 5 év.**

A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) az ÁÜSZF 7. cikkében található.

A biztosítási szerződés szereplői

A biztosító a szerződéssel áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A biztosított az, akire vonatkozóan a biztosító a kockázatot vállalja. **A biztosítási ajánlat elbírálásához minden esetben egészségi nyilatkozat kitöltésére van szükség, de a biztosító az ajánlat elbírálását orvosi vizsgálat elvégzésétől is függővé teheti.** A biztosító az elérési, a rokkantsági és a nyugdíjnyújtást a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítottnak, a haláleseti szolgáltatást a kedvezményezett(ek)nek fizeti ki.

A NOVUM Nyugdíjbiztosítás szolgáltatása

A NOVUM Nyugdíjbiztosítás az alapbiztosításból és a hozzá köthető kiegészítő biztosításokból áll. Az alapbiztosítás haláleseti, rokkantsági, elérési és nyugdíjnyújtást tartalmaz. Az alapbiztosításhoz az ÁÜSZF III. fejezetében ismertetett kiegészítő biztosítások köthetők.

A biztosított halála – mint biztosítási esemény – esetén a biztosító **a garantált haláleseti összeget**, továbbá a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek aktuális értékét, a rendszeres díjból, az eseti díjból, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét, valamint a NOVIS Bónuszokból képzett felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

A rokkantsági szolgáltatás akkor kerül kifizetésre, ha a biztosított egészségi állapota – a társadalombiztosítási szerv határozata szerint – legalább 40%-os mértékben károsodik. A rokkantsági szolgáltatás a szerződés **visszavásárlási értéke**. Amennyiben a szerződés kezdetétől 10 év még nem telt el, úgy a kifizetés kizárólag nem csökkenő összegű, legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet.

A biztosítottat nyugdíjnyújtás a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzése esetén illeti meg, míg a nyugdíjkorhatára betöltése esetén elérési szolgáltatás illeti meg. **Az elérési szolgáltatás a szerződés aktuális értéke. A nyugdíjnyújtás a szerződés visszavásárlási értéke.** Amennyiben a biztosított a szerződés lejáratáig elöl, de 10 éven belül válik az elérési vagy a nyugdíjnyújtásra jogosulttá, a kifizetés (a biztosító szolgáltatása) kizárólag nem csökkenő összegű, legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet.

A szerződésben a felek a szerződés létrejöttétől számított **6 hónapos várakozási időt kötöttek ki**, az ezen időszakon belül bekövetkezett biztosítási eseményre a biztosító nem teljesít szolgáltatást. A tartamon belüli biztosítási eseményt a bekövetkezéstől számított 3 napon belül írásban be kell jelenteni a biztosítónak. A biztosító a bejelentés, felvilágosítások tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról az ÁÜSZF 3. és 4. cikkéből, valamint a III. fejezetéből is tájékozódhat, a garantált haláleseti szolgáltatás költsége pedig az ÁÜSZF 2. sz. mellékletét képező Kondíciós Listában található. A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját az ÁÜSZF 18. cikke foglalja össze.

A szolgáltatás esetleges korlátozása

A biztosító egyes kiemelt kockázatokat (például alkohol- vagy drogfogyasztással összefüggésben bekövetkezett eseményeket) kizár a biztosítási események köréből. Ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közzéi kötelezettségeit (és még néhány egyéb, az ÁÜSZF-ben meghatározott speciális esetben) a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól.

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben kifizethető összegekről részletesen az ÁÜSZF 21. és 22. cikke szól.

A biztosítási díj

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által rendszeresen fizetendő biztosítási díj ellenében vállalja. A rendszeres biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető. A biztosító értékkövetést nem alkalmaz.

A szerződő meghatározott feltételek teljesülése esetén NOVIS Bónusz jóváírására jogosult.

A megtakarítást a szerződő nyugdíjcélú, illetve nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjakkal is növelheti. **A biztosító jogosult a rendszeres biztosítási díjat a nyugdíjcélú eseti díj terhére érvényesíteni. Ha ez nem lehetséges, és a szerződő felszólítás után sem fizeti meg az elmaradt rendszeres díjat, a biztosító az esedékes rendszeres biztosítási díjat jogosult a likvid eseti díj terhére érvényesíteni.**

A biztosító képviselőjében eljáró biztosításközvetítő az ügyféltől biztosítási díjat nem vehet át, és nem jogosult az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni.

A díjfizetésről és módosításának lehetőségeiről, a bónuszokról, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről az ÁÜSZF 8.-10., 15. és 19. cikkeiből tájékozódhat.

A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai, a garantált haláleseti biztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások kockázati díjainak fedezésére a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket a befektetési egységek darabszámából von el. A biztosító az első három évben fizetett rendszeres díjakat kezdeti befektetési egységként, a későbbiekben fizetett rendszeres díjakat, továbbá az eseti befizetéseket és jóváírásokat felhalmozási befektetési egységként tartja nyilván. Ezek a típusok a költséglevonások tekintetében térnek el egymástól, befektetési szempontból nem különböznek. **A NOVIS Bónusz befektetési egységek a jóváírást követő 10 év elteltével helyezhetők át, illetve azokra külön visszavásárlási táblázat alkalmazandó.** Az adójóváírásból származó felhalmozási befektetési egységek terhére csak kezelési díj érvényesíthető, és ezen befektetési egységek visszavásárlási értéke mindig 100 %.

A különböző típusú befektetési egységekről bővebben az ÁÜSZF 2. cikke szól, a szerződést terhelő levonások részletezését az ÁÜSZF 12. cikke, továbbá a Kondíciós Lista tartalmazza.

Díjszüneteltetés, visszavásárlás, részleges visszavásárlás

A szerződő díjfizetési nehézségek esetén az alábbi lehetőségekkel élhet:

- Ha átmeneti pénzügyi gondokkal küzd, **három díjjal fedezett év elteltével a díjfizetés szüneteltetését kérheti.**
- Három díjjal fedezett év elteltével kérheti biztosításának részleges vagy teljes visszavásárlását is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetések egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. **A kezdeti befektetési egységek és a NOVIS Bónusz befektetési egységek visszavásárlási értéke a szerződés tartamának, az eltelt éveknek és a befektetési egységek aktuális árfolyamának függvénye. A részleges vagy teljes visszavásárlás a szerződésre igényelt esetleges adójóváírás emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár.**
- A szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést. **Ebben az esetben a biztosító az esetleges orvosi vizsgálat költségeit a szerződő által befizetett biztosítási díjjal szemben jogosult beszámítással érvényesíteni.**

A díjszünetetetről az ÁÜSZF 15., a visszavásárlásról a 13., a részleges visszavásárlásról a 14. cikke, a 30 napon belüli felmondásról pedig a 7. cikke tájékoztat részletesebben.

Egyéb tudnivalók

- Az ÁÜSZF-ben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos **magyar polgári jog szabályai irányadók.**
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. **A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat, és az adójóváírásra jogosító biztosítási díj számításának sajátosságait külön adózási tájékoztatónk foglalja össze, mely jelen ÁÜSZF részét képezi.**
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat az ÁÜSZF 6. és 32. cikke tartalmazza.
- Az ügyfelek adatait a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – az ÁÜSZF 32. cikkében meghatározott szervezeteknek továbbíthatja. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezetéhez is továbbíthassa.
- A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát személyesen, telefonon vagy írásban közölheti. Írásos bejelentését átadhatja személyesen ügyfélszolgálatunkon, megküldheti postai úton, telefaxon, illetve elektronikus levélben.

A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodáiban és a biztosító honlapján:

<http://www.novis.eu/hu/panaszkezesi-szabalyzat>

Online panaszbejelentés: www.novis.eu/hu/panaszbejelentes

E-mail: ugyfelszolgalat@novis.eu

Ügyfélszolgálat: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.

Telefonszám: 06 40 200-339

Jogorvoslati lehetőségek:

a) Pénzügyi Békéltető Testület:

A biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén pénzügyi békéltető testületi eljárást kezdeményezhet. Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, BKKP Pf. 172.

Telefonszám: 06-1/4899-100;

E-mail cím: pbt@mnb.hu;

Bővebben a www.felugyelet.mnb.hu/pbt honlapon kaphat tájékoztatást.

b) Fogyasztóvédelmi eljárás:

A 2013. évi CXXXIX törvény szerinti pénzügyi fogyasztói vitában fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf. 777.

Telefonszám: 06-40/203-776;

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Bővebben a www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/ugyfelszolgalat honlapon kaphat tájékoztatást.

c) Szlovák Nemzeti Bank:

Panaszával a Szlovák Nemzeti Bankhoz (SK-813 25 Bratislava, Imricha Karvasa 1.; telefon: +421 2 5787 1111; e-mail: info@nbs.sk) is fordulhat, mely a biztosító felügyeletét ellátó szerv.

További információk a www.nbs.sk honlapon érhetők el.

d) Bíróság:

Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (<http://www.birosag.hu>).

SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

I. FEJEZET BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen NOVUM 1114 kódjelű Általános Ügyfélértékelője és Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁÜSZF) a NOVIS Poistovňa a.s. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között létrejött „NOVUM Nyugdíjbiztosítás” biztosítási szerződésre alkalmazandók, feltéve, hogy a szerződést e feltételekre hivatkozással kötötték meg. A biztosító és a szerződő között az ÁÜSZF alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései irányadók.

1. cikk: A biztosítás tárgya

1. A NOVUM Nyugdíjbiztosítás olyan, a halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítások és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőit ötvöző nyugdíjbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértékű elérése okozta károsodása váltja ki, a biztosító elérési szolgáltatása pedig a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé.
2. A NOVUM Nyugdíjbiztosítás az alapbiztosításból és a hozzá köthető kiegészítő biztosításokból áll. A nyugdíjbiztosításhoz mint alapbiztosításhoz az ÁÜSZF III. fejezetében ismertetett kiegészítő biztosítások köthetők.
3. A biztosító a biztosítási díj megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy az alapbiztosításra, illetve a kiegészítő biztosításokra vonatkozó rendelkezésekben meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén az ott meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti.

2. cikk: Fogalmak

1. **Az allokációs arány** a szerződő rendelkezésében megadott arány, mely meghatározza, hogy a biztosító a biztosítási díjat milyen arányban fektesse be a NOVIS Díjtartalékba, vagy az eszközalap(ok)ba.
2. **A befektetési egység** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben, vagy a NOVIS Díjtartalékban történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elméleti elszámolási egység. A befektetési egységeknek két típusa van: kezdeti és felhalmozási befektetési egység.
3. **Befizetés napja** az a nap, amikor a biztosítási díj, a megfizetés módjára való tekintet nélkül, a biztosító – a biztosítási szerződés díjainak fogadása céljából rendszeresített – számlájára a biztosítási szerződéshez való rendelkezéséhez szükséges azonosító adatokkal beérkezett.
4. A biztosított **belépési kora** a biztosítási szerződés hatálybalépése évének és a biztosított születési évének a különbözete.
5. **Biztosítási díj** minden olyan befizetés, melyet a szerződő a biztosítónak a biztosítási szerződés alapján teljesít.
6. **Biztosítási esemény** a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási szerződés hatálya alatt bekövetkezett azon esemény, amely kiváltja a biztosító szolgáltatási kötelezettségét.
7. **A biztosítási évforduló** a biztosítás technikai kezdetének napja.
8. A **biztosítási időszak** egy év, amely a biztosítási évfordulótól a következő biztosítási évfordulóig tart.
9. A **biztosítási összeg** az alapbiztosítás garantált haláleseti szolgáltatására, valamint a kiegészítő biztosításokra vonatkozóan a szerződő fél által meghatározott összeg, melynek kifizetését a biztosító külön kockázati díj ellenében vállalja.
10. A **biztosítási szolgáltatás** az a pénzösszeg, melyet a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén fizet.
11. A **biztosított** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási események tekintetében vonatkozik.
12. **Biztosító** a NOVIS Poistovňa a.s. (Námestie L'udovíta Štúra 2, 811 04 Bratislava, IČO /Cégjegyzékszám/: 47 251 301, DIČ /Adószám/: 202 388 5314, a Bratislava I. Járási Bíróság Cégjegyzéke, Sa rész, betét sz. 5851/B.), amely a biztosítási tevékenységet Magyarország területén a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. 5. § (2) bekezdése szerinti határon átnyúló szolgáltatásként végzi. A biztosító felügyeletét a Szlovák Nemzeti Bank látja el.
13. **Díjfizetési időszak** az a szerződő választása szerinti egy hónapos, negyedéves, féléves, vagy éves időszak, amelynek első napján az adott díjfizetési időszakra vonatkozó, választott díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres díj esedékes.

14. Az **egyéni számla** az egyes biztosítási szerződésekhez rendelt nyilvántartás, mely a NOVIS Díjtaralékban nyilvántartott, és a szerződő által a választott eszközalapokban vásárolt befektetési egységek nyilvántartására szolgál.
15. **Eladási árfolyam** az az árfolyam, melyet a biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjak, és a biztosító által érvényesített elvonások befektetési egységekre történő átváltása során alkalmaz. Az eladási árfolyamot az ÁÜSZF 2. számú mellékletét képező Kondíciós Lista határozza meg.
16. Az **eszközalap** a biztosító által a biztosítási szerződés alapján képzett biztosítástechnikai tartalékok befektetése céljából létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, a biztosító vagy az általa megbízott alapkezelő által elkülönítetten kezelt befektetési eszközállomány.
17. **Értékelési nap** az eszközalapok tekintetében minden olyan magyarországi munkanap, amelyre a QUANTIS Investment Management Zrt. az általa kezelt befektetési alapokra olyan árfolyamot hirdet, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók. A NOVIS Díjtaralék vonatkozásában az értékelési nap minden magyarországi munkanap.
18. **Felhalmozási befektetési egység** a negyedik biztosítási évtől esedékessé vált és megfizetett rendszeres biztosítási díjakból, a bármikor befizetett nyugdíjcélú, vagy nem nyugdíjcélú (likvid) eseti biztosítási díjakból, a NOVIS Bónuszokból, valamint az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egység.
19. **Fogyasztó** az a természetes személy, aki szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül jár el.
20. **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;
21. **Kedvezményezett** az a személy, aki a haláleset biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosítási szolgáltatásra jogosult.
22. **Kezdeti befektetési egység** az első három évben esedékes és megfizetett rendszeres biztosítási díjakból képzett befektetési egység. A biztosító a 15. évfordulót követően fennmaradó kezdeti befektetési egységeket felhalmozási befektetési egységnek tekinti.
23. **Kockázati díj** az a díj, amelyet a biztosító a befektetési egységek elvonása útján az alaptaralék garantált haláleseti biztosítási összegére, valamint a kiegészítő biztosítások biztosítási összegére tekintettel a kockázatviselés ellenértékéeként von le a szerződő egyéni számlájáról.
24. A **költségek** mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. A szerződő által befizetett díjakat a befektetési egységek eladási és vételi árfolyama közötti különbözet terheli. A biztosító a befektetési egységek szerződő egyéni számlájáról történő elvonása útján az alábbi költségeket érvényesítheti:
 - a) **Adminisztrációs díj:** a biztosítónak a biztosítási szerződések nyilvántartásával kapcsolatban felszámított költsége.
 - b) **Áthelyezés költsége:** az egyes eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek másik eszközalapba történő áthelyezésének költsége.
 - c) **Kezdeti költség:** a biztosítónak a biztosítási szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerült költsége, melyet a biztosító a szerződés tartamának végéig, de legfeljebb a biztosítás tartamának első 15 évében minden évben érvényesít a kezdeti befektetési egységek számának csökkentésével.
 - d) **Kezelési díj:** a biztosítónak a biztosítási díj befektetésével kapcsolatban felmerült költsége, mely az egyéni számla aktuális értékének meghatározott százaléka.
25. Az **egyéni számla aktuális értéke** megegyezik az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számának és a befektetési egység adott értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzatával.
26. A **kumulatív biztosítási összeg** a biztosítási szerződésben meghatározott valamennyi biztosítási összeg együttes összege.
27. **MNB:** a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.
28. **Nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díj** a szerződő által a rendszeres biztosítási díjon felül, kifejezetten ezen a jogcímen megfizetett biztosítási díj.
29. **NOVIS Díjtaralék** a szerződő egyéni számláján jóváírt azon összeg, melyből a szerződő nem vásárolt az eszközalapokban befektetési egységeket. A NOVIS Díjtaralék és az eszközalapok közötti átjárhatóság, valamint a kockázati díjak és a költségek egységes érvényesíthetősége érdekében a biztosító a NOVIS Díjtaralékban jóváírt összegeket technikailag befektetési egységként tartja nyilván.
30. **Nyugdíjcélú eseti díj** a szerződő által a rendszeres biztosítási díjon felül, kifejezetten ezen a jogcímen megfizetett biztosítási díj.
31. A **rendszeres biztosítási díj** az a biztosítási díj, melyet a szerződő fél köteles a választott díjfizetési gyakoriság szerint a biztosítónak megfizetni. A rendszeres biztosítási díj legkisebb mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.
32. **Polgári Törvénykönyv** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv.
33. A **szerződő** az, aki a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötö, és aki a biztosítási díjat fizeti.

34. A **társadalombiztosítási szerv** az a társadalombiztosításra vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok által felhatalmazott közigazgatási szerv, amely jogosult a megváltozott munkaképességű személyek ellátásával kapcsolatos hatósági ügyekben eljárni.
35. A biztosítás **technikai kezdete** a szerződő – a Szerződési Feltétel 7. cikkének 2. és 3. pontjában foglaltak alapján történő - választása szerint vagy annak a hónapnak az első napja, amelyben a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tett, vagy az ajánlattétel hónapját követő hónap első napja.
36. **Vételi árfolyam:** Az az árfolyam, melyet a biztosító a kifizetéskor (visszavásárlás, részleges visszavásárlás, biztosítási szolgáltatások kifizetése) a befektetési egységek készpénzértékének kiszámítása, valamint az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek befektetési egységre történő átváltása során alkalmaz. Vételi árfolyam a NOVIS Díjtartalék esetén: a NOVIS Díjtartalék aktuális értékének és a NOVIS Díjtartalékban nyilvántartott összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa. Vételi árfolyam az eszközalapok esetén: az eszközalap aktuális értékének és az eszközalapban nyilvántartott összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa. A biztosító minden értékelési napon meghatározza az adott értékelési napra vonatkozóan a befektetési egységek vételi árfolyamát és azt a webhelyén (www.novis.eu) közzéteszi. A biztosító a befektetési egységek vételi árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.

II. FEJEZET AZ ALAPBIZTOSÍTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

3. cikk: A biztosítási esemény

1. A biztosítási esemény
 - a) a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett bármely okú halála **(haláleseti szolgáltatás);**
 - b) a szerződés létrejöttkor irányadó öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése **(elérési szolgáltatás);**
 - c) a biztosított egészségi állapotának legalább 40 %-ot elérő maradandó károsodása **(rokkantsági szolgáltatás);**
 - d) a társadalombiztosításról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése **(nyugdíjszolgáltatás);**

4. cikk: A biztosító szolgáltatása

a) Haláleseti szolgáltatás

1. A szerződő által ajánlattételkor választható legkisebb garantált haláleseti biztosítási összeg az első éves rendszeres díj háromszorosa. A szerződő ennél magasabb, az első éves rendszeres díj egész számú többszörösének megfelelő összegű garantált haláleseti biztosítási összeget is választhat. A választott garantált haláleseti biztosítási összegnek megfelelő kockázati díj a biztosított belépési korának függvénye, mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. **A kockázati díj a szerződés tartama alatt változatlan marad, a garantált haláleseti biztosítási összeg azonban a biztosított életkorának előrehaladtával minden következő biztosítási időszakban csökken a Kondíciós Listában feltüntetett haláleseti kockázati díjak növekedésével fordított arányban.**
2. A biztosított halála esetén a biztosító a halál időpontjában érvényes **garantált haláleseti biztosítási összeget, továbbá a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek aktuális értékét, a rendszeres díjből, az eseti díjből, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét, valamint a NOVIS Bónuszokból képzett felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek.** A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

b) Elérési szolgáltatás

1. Amennyiben a biztosított a szerződés létrejöttkor irányadó öregségi nyugdíjkorhatár elérésekor életben van (elérési szolgáltatás), a biztosító az egyéni számla lejárat napján fennálló **aktuális értékét** fizeti ki a biztosított részére. Az elérési szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

c) Rokkantsági szolgáltatás

1. A biztosító rokkantsági szolgáltatást teljesít, ha a kockázatviselés tartama alatt a biztosított legalább 40 %-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodást szenved. A maradandó egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosa állapítja meg a társadalombiztosítási szerv jogerős határozatának figyelembevételével.
2. A rokkantsági szolgáltatás az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a társadalombiztosítási szerv jogerős határozatának biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes árfolyamon számított **visszavásárlási értéke.**
3. A rokkantsági szolgáltatás kifizetésével a szerződés megszűnik.

d) Nyugdíjszolgáltatás

1. Ha a biztosított a kockázatviselés tartama alatt a társadalombiztosításról szóló jogszabály szerint nyugdíjszolgáltatásra szerez jogosultságot, a biztosító a jogosultság megszerzésének napján fennálló egyéni számla **visszavásárlási értékét** fizeti meg a biztosított részére. A nyugdíjszolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

e) A szolgáltatásra vonatkozó közös szabályok

1. A haláleseti szolgáltatást a biztosító egyösszegben teljesíti a kedvezményezett(ek) részére.
2. A biztosító az elérési, a nyugdíj-, illetve a rokkantsági szolgáltatást a biztosított választása szerint az alábbi módokon teljesíti a biztosított részére:

- a) ha a szerződés létrejöttétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év:
 - i) összegű kifizetés
 - ii) járadékszolgáltatás
 - iii) a kettő kombinációja.
 - b) ha a szerződés létrejöttétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el 10 év:
 - i) határozott, legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás
 - ii) a biztosított haláláig szóló, nem csökkenő összegű életjáradék.
3. **A biztosító az eléricsi, a nyugdíj-, illetve a rokkantsági szolgáltatást kizárólag a biztosított kifejezett rendelkezése alapján nyújtja összegszegben.**

5. cikk: A biztosítási szerződés megkötése

1. A szerződésben **biztosított az lehet, aki a szerződés létrejöttékor 18. életévét betöltötte, de a rá vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb.**
2. A biztosítóval való szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatot a szerződő teszi írásban, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon. **A szerződés megkötéséhez minden esetben egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség.** A szerződő ajánlatához annak megtételétől számított 60 napig kötvé van (ajánlati kötöttség). A biztosítási szerződés akkor jön létre, ha a biztosító elfogadó nyilatkozata az ajánlati kötöttség időtartamán belül a szerződőhöz megérkezik, mégpedig az elfogadó nyilatkozat megérkezésének napjával.
3. Az egészségügyi kockázatfelmérés az egészségi nyilatkozat kitöltésével, továbbá szükség szerint az annak alapján bekért orvosi dokumentumok vizsgálatával, vagy a biztosított orvosi vizsgálatával valósul meg. Az orvosi vizsgálat költségei a biztosítót terhelik. **Ha a biztosítási szerződés nem jön létre, vagy a szerződő ÁÜSZF 7. cikk 9. pontja szerinti rendkívüli felmondása következtében megszűnik, a szerződő köteles az orvosi vizsgálat költségeit a biztosítónak megtéríteni, vagy azt a biztosító jogosult a szerződő részére visszafizetendő összegbe beszámítani.**
4. Ha a szerződő fogyasztó, a biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezését követő 60 napon belül (kockázatbírálási idő) nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a biztosítási szerződés az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító részére történő átadására visszamenő hatállyal – a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre.
5. A biztosító minden esetben köteles kötvényt kiállítani, mely fedezetet igazoló dokumentumnak minősül.
6. Ha a kötvény a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a dokumentum kézhezvételét követően késedelem nélkül nem kifogásolja, a biztosítási szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
7. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér az ÁÜSZF rendelkezéseitől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az ÁÜSZF-nek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el, vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.
8. A biztosító az ajánlatot a kockázatbírálási idő alatt jogosult indokolás nélkül visszautasítani. Ha a kockázatbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta, és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.
9. A biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül a kötvény átadásával írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés létrejöttéről.

6. Cikk: Kockázatbírálás

1. A biztosított a biztosítási ajánlaton vagy a szerződésmódosítási nyilatkozaton tett külön nyilatkozattal hozzájárulását adja az egészségi állapotával kapcsolatos kockázatfelméréshez, melynek keretében felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 157. § (1) és (6)-(7) bekezdésében, valamint a 159. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb célok körében az arra jo-

gosultak számára továbbítsa. Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket (pl. háziorvos) és szervezeteket (pl. társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól. A biztosító az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

2. Az alapbiztosítás garantált haláleseti biztosítási összegének, valamint a kiegészítő biztosítások biztosítási összegének kockázati díját a biztosító – a 3-5. pontban meghatározott kivételekkel – a Kondíciós Lista szerint, a biztosított belépési kora alapján állapítja meg.
3. A biztosító a biztosított által közölt, valamint a jelen cikk 1. pontjában hivatkozott felhatalmazás alapján beszerzett adatokat figyelembe véve egyéni kockázatbírálást végez. Ha a kockázatbírálás eredményeként a biztosított az adott biztosítási kockázat vonatkozásában az átlagnál kisebb kockázatot jelent, a Kondíciós Listában meghatározott kockázati díjakból a biztosító százalékos mértékben vagy fix összegben kedvezményt adhat. Ha a kockázatbírálás eredményeként a biztosított az adott biztosítási kockázat vonatkozásában az átlagnál nagyobb kockázatot jelent, a biztosító a Kondíciós Listában meghatározott kockázati díjakon túl annak százalékos mértékében vagy fix összegben **pótdíjat alkalmazhat**.
4. A biztosító a kockázatbírálás eredményeként meghatározott díjkedvezményt vagy pótdíjat a biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított hátrányára akkor sem módosíthatja, ha utóbb a biztosított egészségi állapota vagy egyéb kockázati körülményei romlottak. A biztosítottra vonatkozó – a kockázat mértéke szempontjából – lényeges körülmények változásának bejelentése esetén a biztosító a díjkedvezmény vagy a pótdíj mértékét a biztosítottra kedvezőbben egyoldalúan módosíthatja.
5. **Ha a biztosító a szerződő fél ajánlatát a kockázatbírálás eredményeként csak lényegesen módosult tartalommal fogadja el, így különösen, ha pótdíjat vagy díjkedvezményt alkalmaz, a biztosító elfogadó nyilatkozatát ellenajánlatának kell tekinteni. A szerződő a biztosító ellenajánlatát írásban, vagy ráutaló magatartással – az ellenajánlatban feltüntetett biztosítási díj befizetésével – fogadhatja el. Ha a biztosító ellenajánlatát a szerződő fél 15 napon belül nem fogadja el, a biztosítási szerződés nem jön létre.**

7. cikk: A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete és vége, a biztosítási szerződés megszűnése

1. A biztosítás **kizárólag határozott időre köthető**. A határozott tartam vége a biztosított - szerződés létrejöttékor érvényben lévő - öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése. **A biztosítás minimális tartama 5 év.**
2. Ha a szerződő választása szerint a szerződés technikai kezdete annak a hónapnak az első napja, amelyben a szerződő a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tett, a biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés létrejöttét követő nap nulla órakor kezdődik. **Ebben az esetben a kockázatviselés kezdetétől a tárgyhónap végéig járó időszakra egy teljes havi kockázati díj kerül levonásra.**
3. Ha a szerződés technikai kezdete a szerződő választása szerint az ajánlattétel hónapját követő hónap első napja, a biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés technikai kezdetének napján nulla órakor kezdődik.
4. **A biztosító az alapbiztosítás haláleseti és rokkantsági szolgáltatása, valamint a „Betegségek és műtétek” kiegészítő biztosítások körébe tartozó biztosítási események vonatkozásában 6 hónap várakozási időt köt ki.** A várakozási idő alatt bekövetkezett biztosítási eseményekre a biztosító nem teljesít szolgáltatást, kivéve, ha a biztosítási esemény baleset miatt következett be.
5. A garantált haláleseti biztosítási összeg, valamint a „Betegségek és műtétek” kiegészítő biztosításra meghatározott biztosítási összeg 19. cikk szerinti emelése esetén **a biztosítási összeg módosítására vonatkozó megállapodás** – a 19. cikk 3. pontjában foglaltaktól eltérően – a módosító javaslat elfogadását követő hónap első napjától számított **6 hónap elteltével lép hatályba**, addig a biztosító a kockázatot az eredeti biztosítási összeg alapján viseli, feltéve, hogy a biztosító kockázatviselése egyébként megkezdődött. A biztosító az emelt biztosítási összeg után járó kockázati díj érvényesítésére a módosítás hatálybalépését követően jogosult. Ez a rendelkezés nem érinti a kockázati díj rögzítésére és a biztosítási összeg életkor előrehaladtával történő arányos csökkenésére vonatkozó rendelkezést.
6. A biztosítási szerződés megszűnésével a biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat esetén megszűnik. A biztosító kockázatviselése egy adott kiegészítő biztosítás körébe tartozó biztosítási eseményekre vonatkozóan a biztosítási szerződés megszűnése nélkül akkor is megszűnik, ha a szerződő fél az ÁÜSZF 19. cikke alapján kéri az adott kiegészítő biztosítás megszüntetését.
7. A biztosítási szerződés megszűnik:
 - a) a 3. cikk szerinti biztosítási események alapján járó szolgáltatás teljesítésével;
 - b) a szerződés tartamának lejártával,

- c) ha a szerződő személye nem azonos a biztosítottal, a természetes személy szerződő halálát követő 30 nap elteltével, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe e határidőn belül belép;
 - d) a szerződő rendes vagy rendkívüli felmondásával,
 - e) a biztosító rendkívüli felmondásával,
 - f) a díjfizetés elmulasztása esetén az ÁÜSZF 10. cikkében foglaltak szerint
 - g) ha a biztosított a szerződéskötéshez adott hozzájárulását visszavonja, és a szerződésbe nem lép be, a biztosítási időszak végével.
8. **A szerződő rendes felmondása:** A szerződő fél a biztosítási szerződés létrejöttét követő 30 napon túl a biztosítási szerződést írásban, bármikor felmondhatja. A felmondás jogkövetkezményeire az ÁÜSZF 13. cikkében foglaltak alkalmazandók.
9. **A szerződő rendkívüli felmondása:** A szerződést fogyasztóként megkötő természetes személy szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló 5. cikk 9. pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal - indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 30 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. **A biztosító a kockázatviselés tartamára vonatkozó időarányos költségeket és kockázati díjakat jogosult az elszámolás során érvényesíteni.**
10. **A biztosító rendes felmondása:** A biztosítási szerződést a biztosító nem jogosult rendes felmondással megszüntetni.
11. **A biztosító rendkívüli felmondása:** Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta. A biztosító a kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződést az 5. cikk 7. pontja szerinti esetben is felmondhatja.

8. cikk: Biztosítási díj, a biztosítási szerződés pénzneme

1. A szerződő köteles a biztosítási szerződésben rögzített rendszeres biztosítási díjat a biztosítónak megfizetni. A szerződő ezen túlmenően egyéb pénzbefizetésre jelen biztosítási szerződés alapján nem köteles.
2. A rendszeres biztosítási díj első díjrészlete a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlat megtételekor esedékes, amelyet mint díjelőleget a biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéig **kamatmentes előlegként kezel**. Ha a biztosítási szerződés létrejön, az előleget a biztosító biztosítási díjként számítja be. **Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a díjelőleget – az 5. cikk 3. pontja szerinti esetleges orvosi vizsgálat költségeinek levonása után – visszautalja a szerződő részére.** Az ezt követő rendszeres biztosítási díjak minden díjfizetési időszak első napján esedékesek.
3. A szerződő fél által teljesített **befizetéseket elsődlegesen a rendszeres biztosítási díjra – azon belül is először a legrégebben esedékes, ki nem egyenlített rendszeres díjra kell elszámolni.** Ha a szerződő által teljesített díjbefizetések valamennyi korábbi időszakban esedékessé vált rendszeres díjra fedezetet nyújtanak, a fennmaradó összeget a biztosító a szerződő rendelkezése szerint nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjként kezeli. A szerződő külön rendelkezése hiányában a biztosító a befizetett díjat nyugdíjcélú eseti díjként kezeli. **A felek megállapodnak abban, hogy a biztosító jogosult az esedékes, de részben vagy egészben befizetni elmulasztott rendszeres biztosítási díjat a nyugdíjcélú eseti díjből képzett felhalmozási befektetési egységek terhére esedékességkor kiegyenlíteni.** Ha az esedékes rendszeres biztosítási díj a nyugdíjcélú eseti díjából képzett felhalmozási befektetési egységek terhére nem, vagy csak részben egyenlíthető ki, a díjfizetési kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei megfelelően alkalmazandók azzal, hogy **amennyiben a szerződő a díjfizetésre biztosított póthatáridő lejártáig az elmaradt rendszeres díjat nem egyenlíti ki, a biztosító a póthatáridő lejártakor jogosult az esedékes díjat a nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjből képzett felhalmozási befektetési egységek terhére kiegyenlíteni.** Ha a nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjből képzett felhalmozási befektetési egységek az esedékes, de befizetni elmulasztott rendszeres biztosítási díjra nem, vagy csak részben nyújtanak fedezetet, úgy kell tekinteni, hogy a díjfizetésre biztosított póthatáridő eredménytelenül telt el.
4. A biztosító értékkövetést nem alkalmaz.
5. A biztosítási szerződés pénzneme forint, a biztosító a befizetett díjakat forintban tartja nyilván. A szerződő a biztosítás díját forintban, az ajánlati nyomtatványon feltüntetett, a díjak fogadására rendszeresített, forintban vezetett bankszámlára történő befizetéssel teljesítheti.
6. A biztosítási szerződés alapján járó bármely összeg (így különösen a visszavásárlási összeg, részleges visszavásárlás alapján járó összeg, a biztosítási szolgáltatás) kifizetése forintban történik.

9. cikk: A rendszeres biztosítási díj NOVIS bónuszjogosultsága

1. A biztosító a befizetett biztosítási díjak függvényében a szerződő egyéni számláján az alábbi NOVIS bónuszokat írja jóvá NOVIS Bónusz befektetési egységek formájában:
 - a) **Rajtbónusz:** a szerződő az első biztosítási időszakban (évben) esedékes rendszeres biztosítási díjra vetítve, a díjfizetési gyakoriság szerinti első díjrészlet megfizetését követően 25 % mértékű, de legfeljebb 162.500 Ft összegű bónuszra jogosult.
 - b) **Gyors növekedési bónusz:** A szerződő az adott évben esedékes rendszeres biztosítási díjra, de legfeljebb a kezdeti éves rendszeres biztosítási díjra vetítve az alábbi összegű bónuszra jogosult:
 - i. 10 éves, vagy annál hosszabb tartamú szerződés esetén a 2-10. években évente 10%, de legfeljebb 65.000 Ft/év;
 - ii. 10 évnél rövidebb tartamú szerződés esetén a 2. és 3. évben 10%, de legfeljebb 65.000 Ft/év;
 - c) **Hűségbónusz:** A szerződő 15, 20, 25 és 30 díjjal rendezett év esetén a 15., 20., 25. és 30. rendszeres éves biztosítási díj – bármely díjfizetési gyakoriság alkalmazásával történő – teljes megfizetését követően, annak évében, az utolsó 5 biztosítási év átlagos éves rendszeres biztosítási díjaira vetítve az alábbi összegű bónuszokra jogosult:
 - i. 15 díjjal rendezett év esetén 50 %, de legfeljebb 325.000 Ft;
 - ii. 20 díjjal rendezett év esetén 50 %, de legfeljebb 325.000 Ft;
 - iii. 25 díjjal rendezett év esetén 50 %, de legfeljebb 325.000 Ft;
 - iv. 30 díjjal rendezett év esetén 50 %, de legfeljebb 325.000 Ft.
2. A Gyors növekedési bónusz az adott biztosítási időszak első esedékes díjrészletének megfizetését követően kerül előzetesen jóváírásra. Ha a szerződő a bónuszra az adott évben nem jogosult, az előzetesen - az adott évre - jóváírt bónuszt a biztosító az egyéni számláról levonja. A szerződő nem jogosult a Gyors növekedési bónuszra, ha a tárgyévi esedékes rendszeres biztosítási díj a tárgyévben nem, vagy csak részben kerül megfizetésre. Arra az évre, amelyben a szerződés díjfizetése a díjfizetési kötelezettség elmulasztása miatt bármely időtartamban, vagy a szerződő kérésére 4 hónapot elérő időtartamban szünetelt, a szerződő Gyors növekedési bónuszra nem jogosult. A rendszeres díjfizetés újraindításával és a következő évi rendszeres éves biztosítási díj első díjrészletének megfizetésével a következő biztosítási időszakra esedékes Gyors növekedési bónusz előzetesen jóváírásra kerül.
3. A Hűségbónusz jóváírásának feltétele minden esetben a 9. cikk 1. c. pontjában meghatározott bónuszidőszakok vonatkozásában minimum 14, 19, 24, 29 biztosítási év elteltel. A Hűségbónuszra jogosító időszakba a díjszüneteltetés időtartama nem számít bele.
4. A bónusz az adott biztosítási időszak első esedékes díjrészletének megfizetését követő 30 napon belül kerül jóváírásra a NOVIS Díjtartalékban. A bónuszt NOVIS Bónusz befektetési egységként kell jóváírni és nyilvántartani. A NOVIS Bónusz befektetési egységek eszközalapokba történő áthelyezésére leghamarabb a bónusz egyéni számlán történő jóváírását követő 10 év elteltével nyílik lehetőség.
5. A szerződés teljes visszavásárlása esetén a biztosító a NOVIS Bónusz befektetési egységek értékét az ÁÜSZF 1. sz. mellékletét képező visszavásárlási táblázat alapján fizeti meg a szerződő részére.

10. cikk: A díjfizetési kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei; reaktiválás

1. Ha a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem fizeti meg és azt a biztosító nyugdíjcélú eseti díj terhére sem tudta érvényesíteni, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított **kilencven napos póthatáridő** kitűzésével a teljesítésre írásban felhívja. **A póthatáridő eredménytelen elteltével a biztosítási szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, ha a póthatáridő lejártának napjáig a szerződésre nem került befizetésre 3 évi rendszeres biztosítási díj.** A biztosítási szerződés a póthatáridő lejártát követő hónap első napjával díjszüneteltetésre kerül a 15. cikk 3. pontja alapján, ha az egyéni számla értéke a póthatáridő lejártának napján eléri 3 évi rendszeres biztosítási díj összegét.
2. Abban az esetben, ha a szerződés az 1. pontban írt módon, a rendszeres biztosítási díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő a megszűnés napjától számított százhusz napon belül írásban kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására (reaktiválás). A biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja, **feltéve, hogy a korábban esedékessé vált, de befizetni elmulasztott, a reaktiválás időpontjáig számított rendszeres biztosítási díjat, és a szerződés megszűnésére tekintettel bármely jogcímen a biztosító által kifizetett összeget (ideértve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg húsz százalékkal növelt összegét is, amelyet a biztosító a kifizetésből levont) a biztosítónak a reaktiválásra irányuló kérelemben megjelölt reaktiválás napját megelőző 15. napig megfizetik. A biztosító a reaktiválási kérelmet jogosult indokolás nélkül elutasítani.**

11. cikk: Az egyéni számla

1. A biztosító minden biztosítási szerződéshez kapcsolódóan egyéni számlát vezet. A NOVIS Díjtartalék és az egyes eszközalapok befektetési egységeinek nyilvántartása az egyéni számlán történik.
2. A szerződő ajánlattételkor meghatározza, hogy a rendszeres és az eseti biztosítási díjat milyen arányban kívánja megosztani a NOVIS Díjtartalék és az egyes eszközalapok között (allokációs arány). A szerződő az allokációs arányt a biztosító szakemberei által egyes kiválasztott eszközalapokból előre meghatározott arányoknak megfelelően összeállított, a szerződő kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő portfólió választásával is meghatározhatja. A választható portfóliók összetételét az ÁÜSZF 3. sz. mellékletét képező Befektetési Politika tartalmazza. **A rendszeres biztosítási díjra és a nyugdíjcélú eseti díjra a szerződő csak azonos allokációs arányt határozhat meg.** Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeket a biztosító a rendszeres díjra meghatározott allokációs aránynak megfelelően váltja át befektetési egységekre.
3. **A biztosító a szerződő által a NOVIS Díjtartalékba befizetett biztosítási díjakat úgy tartja nyilván, mintha abból a szerződő a befizetés napját (2. cikk 3. pont) követő napon érvényes eladási árfolyamon befektetési egységeket vásárolt volna.**
4. A biztosító a szerződő által az eszközalapokba befizetett biztosítási díjat a befizetés napját (2. cikk 3. pont) követő napon érvényes eladási árfolyamon a szerződő által meghatározott allokációs aránynak megfelelően befektetési egységekre váltja át.
5. Az első három évben esedékes és befizetett rendszeres biztosítási díjakból a biztosító kezdeti befektetési egységeket, míg az azt követően befizetett rendszeres biztosítási díjakból, és a nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjakból felhalmozási befektetési egységeket képez. A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből az összeg beérkezését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon felhalmozási befektetési egységeket képez.
6. A szerződő a biztosítási szerződés megkötésekor meghatározott allokációs arányt bármikor jogosult költségmentesen megváltoztatni (átirányítás).
7. A szerződő jogosult a NOVIS Díjtartalékban nyilvántartott befektetési egységeket eszközalap(ok)ba, illetve az eszközalap(ok)ban nyilvántartott befektetési egységeket más eszközalap(ok)ba, vagy a NOVIS Díjtartalékba áthelyezni (áthelyezés). Az áthelyezés az erre irányuló kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes árfolyamok figyelembevételével történik.
8. Az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek száma havonta változik az ÁÜSZF 12. cikkében foglaltak szerint.

12. cikk: Az egyéni számla aktuális értékének változása

1. **A szerződő által befizetett díjakat a befektetési egységek eladási és vételi árfolyama közötti különbözet terheli. Az eladási és vételi árfolyam közötti különbözet, mint elvonás, a befizetett díjak és a biztosító által érvényesített költségek és kockázati díjak befektetési egységekre történő valós (eszközalap esetén) vagy technikai (NOVIS Díjtartalék esetén) átváltásával keletkezik.**
2. Az egyéni számla aktuális értéke az alábbi tényezők következtében változik:
 - a) A befizetett biztosítási díj növeli a befektetési egységek darabszámát a 11. cikk szerint.
 - b) Az NOVIS Díjtartalékban és az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek árfolyamának változása következtében.
 - i. **A NOVIS Díjtartalékban elhelyezett biztosítási díjat a biztosító saját kockázatára fekteti be,** és kötelezettséget vállal arra, hogy a díjtartalékban elhelyezett biztosítási díjon a szerződés teljes tartama alatt havonta legalább az adott évben érvényes, a Szlovák Nemzeti Bank rendeletében meghatározott maximális technikai kamatláb egytizenkettőnek megfelelő mértékű hozamot ír jóvá. A hozam jóváírása a befektetési egységek árfolyamának növelésével történik. A biztosító az adott naptári évre vonatkozóan ennél magasabb mértékű hozamot is meghatározhat, melynek mértékét az előző év decemberében határozza meg és teszi közzé honlapján. A hozam szerződéskötéskor érvényes mértékét a kötvény tartalmazza.
 - ii. Az eszközalapokba fektetett befektetési egységek árfolyama lehet növekvő, de akár csökkenő is, azon eszközök értékének alakulásától függően, melyekbe az alap befektet. Ha az adott eszközalap nyereséges volt, a befektetési egységek árfolyama növekszik, ha veszteséges, akkor csökken. **Az eszközalapokba fektetett befektetési egységek árfolyamának változásából eredő kockázatot a szerződő viseli.**
 - c) Az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát csökkenti az ÁÜSZF 14. cikk rendelkezései alapján a szerződő rendelkezése alapján végrehajtott részleges visszavásárlás.
 - d) **Az egyéni számla aktuális értékét a biztosítónak járó kockázati díjak és a 2. cikk 24. pontja szerinti költségek terhelik.** A biztosító a meglévő befektetési egységek darabszámának arányos csökkentésével

érvényesíti a kockázati díjakat és a költségeket az alábbiak szerint:

- i. **A kezdeti költségek érvényesítése:** a biztosító minden hónap utolsó napján az ekkor rendelkezésre álló kezdeti befektetési egységek számát csökkenti a Kondíciós Listában meghatározott százalékos mértékkel.
- ii. **A kezdeti költségeken kívüli egyéb költségek és a kockázati díjak érvényesítése:** A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb költségeit és a kockázati díjakat elsősorban a rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Ennek során a biztosító a költségek és a kockázati díj esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó eladási árfolyam figyelembe vételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységsszámot. A biztosító az adójóváírásból származó befektetési egységek terhére csak a kezelési díjat jogosult érvényesíteni. **Amennyiben a szerződő nem rendelkezik elegendő számú rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási befektetési egységgel, úgy a biztosító a felmerült költségeket és kockázati díjat a kezdeti befektetési egységek terhére érvényesíti.**

3. A Kondíciós Lista tartalmazza a biztosítási szerződés alapján érvényesített elvonások mértékét. A Kondíciós Lista a biztosítási szerződés 2. sz. mellékletét képezi. A biztosító a Kondíciós Listában foglalt elvonások körét és mértékét a biztosítási szerződés tartama alatt csak a szerződő félre kedvezőbben jogosult egyoldalúan módosítani.

13. cikk: Visszavásárlás

1. Ha a biztosítási szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, így különösen, ha a szerződő kéri a biztosítási szerződés visszavásárlását (felmondja a szerződést), vagy ha a biztosító a 22. cikk alapján mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződőnek, vagy a szerződő halála esetén a szerződő örökösének.
2. Az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értéke a befektetési egységek visszavásárlás napján érvényes aktuális darabszámának az ÁÜSZF 1. sz. mellékletét képező visszavásárlási táblázatban – egyes befektetési egység típusokra külön-külön – meghatározott százalékanak és az adott befektetési egységre irányadó aktuális vételi árfolyamnak a szorzata. **A biztosító a visszavásárlási értékből a jogszabály alapján levonja az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg százhusz százalékát, figyelemmel arra, hogy a biztosítottnak az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeget húsz százalékkal növelt mértékben kell visszafizetnie, ha a biztosítás nyugdíj szolgáltatás, haláleseti szolgáltatás vagy rokkantsági szolgáltatás nélkül szűnik meg.**
3. **A biztosítási szerződésnek a díj nemfizetés Polgári Törvénykönyv 6:481. § (3) bekezdésében meghatározott jogkövetkezményének alkalmazása körében nincs visszavásárlási értéke, ha a szerződésre nem került befizetésre 3 évi rendszeres biztosítási díj.**
4. A biztosító a visszavásárlási értéket a kifizetéshez – a 18. cikk 1.f. pontjában felsorolt dokumentumok közül – szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 napon belül fizeti ki a szerződő részére.

14. cikk: Részleges visszavásárlás

1. A szerződő bármikor írásban kérheti az egyéni számláján nyilvántartott valamennyi nem nyugdíjcélú (likvid) eseti befizetéséből megképzett felhalmozási befektetési egységek egy részének vagy egészének visszavásárlását. A szerződő 10 biztosítási év elteltével írásban kérheti az egyéni számláján nyilvántartott, NOVIS Bónuszokból képzett felhalmozási befektetési egységek egy részének vagy egészének visszavásárlását.
2. A szerződő írásban kérheti az egyéni számláján nyilvántartott nyugdíjcélú, eseti befizetésből, vagy rendszeres díjból képzett felhalmozási befektetési egységek egy részének vagy egészének visszavásárlását, **feltéve, hogy az egyéni számla aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően eléri 2 évi rendszeres díj és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg százhusz százalékának összegét. A biztosító a részleges visszavásárlási összegből jogszabály alapján levonja az érintett felhalmozási befektetési egységek bekerüléskor érvényes árfolyamon számított értékének százhusz százalékát, figyelemmel a 13. cikk 2. pontjában foglaltakra.**
3. A szerződő a részleges visszavásárlási igénybejelentésben meghatározza, hogy a részleges visszavásárlást a NOVIS Díjtartalékban, vagy az eszközalapokban nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekre kéri-e, utóbbi esetben megjelölve, hogy mely eszközalapokból és milyen arányban kéri a visszavásárlást. A szerződőnek meg kell határoznia azt is, hogy a részleges visszavásárlást milyen összegben kéri.
4. A részleges visszavásárlás nem érinti a biztosítási szerződés tartamát és az egyes biztosítási kockázatokra irányadó biztosítási összegeket.
5. A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási táblázat alapján számított százalékanak aktuális értéke. A biztosító a részleges visszavásárlási összeget a részleges

visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes árfolyamon határozza meg.

6. A részleges visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a szerződő részére.
7. A biztosító a részleges visszavásárlás iránti kérelmet az alábbi feltételek együttes fennállása esetén teljesíti:
 - i. A részleges visszavásárlás folytán kifizetésre kerülő összeg nem kevesebb, mint 100.000 Ft;
 - ii. A részleges visszavásárlás után az egyéni számla aktuális értéke eléri a jelen cikk 2. pontjában meghatározott minimális szintet.

15. cikk: Díjszüneteltetés

1. A díjszüneteltetés kezdetét követően a szerződő nem köteles a rendszeres biztosítási díjat fizetni, azonban a díjszüneteltetés kezdetét követően is jogosult díjbefizetést teljesíteni.
2. A szerződő írásban kérheti a díjfizetési kötelezettség szüneteltetését. A díjfizetési kötelezettség a szerződő igénybejelentésének kézhezvételét követő díjfizetési időszak első napjától kezdődő hatállyal **akkor szünetelhet, ha az egyéni számlán az ezt megelőző díjfizetési időszakban legalább 3 év rendszeres díja jóváírásra került és a szerződés létrejöttétől számítva eltelt három biztosítási év.** Ha e feltétel nem teljesül, a díjszüneteltetési kérelmet elutasítotttnak kell tekinteni, és a szerződő továbbra is köteles rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tenni.
3. Ha a szerződő a folytatólagos rendszeres biztosítási díjat esedékességkor nem fizeti meg, az ÁÜSZF 10. cikk 1. pontjában foglalt póthatáridő eredménytelen leteltét követő hónap első napjától a biztosítási **szerződés díjfizetése szünetel, feltéve, hogy az egyéni számlán az ezt megelőző díjfizetési időszakban legalább 3 évi rendszeres biztosítási díj jóváírásra került. A díjszüneteltetéssel a szerződés a Polgári Törvénykönyv 6:481. § (2) bekezdése szerinti díjmentes leszállítás állapotába kerül.**
4. A díjszüneteltetés nem érinti a kiegészítő biztosítási kockázatokra megállapított biztosítási összegeket. **A díjszüneteltetés tartama alatt a biztosító továbbra is érvényesíti az egyéni számla terhére az ÁÜSZF 12. cikk 2. pontja szerinti elvonásokat a befektetési egységek elvonása, vagy azok el nem számolt költségként való nyilvántartása útján.**
5. Ha a díjszüneteltetéssel érintett biztosítási szerződésen nyilvántartott befektetési egységek értéke az elvonások következtében már nem éri el a még nem érvényesített kezdeti költségeknek, az éves díj egynegyedének, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg százhusz százalékának összegét, a díjfizetési kötelezettség újra életbe lép, és a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő kitűzésével írásban felhívja a rendszeres díjfizetési kötelezettség teljesítésére. **A póthatáridő eredménytelen eltelével a biztosítási szerződés a következő hónap utolsó napjával megszűnik.** A biztosító ebben az esetben jogosult a még nem érvényesített kezdeti költségeit az egyéni számla aktuális értékével szemben beszámítás útján érvényesíteni, továbbá jogszabály alapján az egyéni számla aktuális értékéből levonja az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg százhusz százalékát. A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet. A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély ez alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.
6. A díjszüneteltetéssel érintett szerződés visszavásárlása esetén a visszavásárlási érték meghatározásánál az ÁÜSZF 13. cikk 2. pont rendelkezései megfelelően irányadók.

16. cikk: Kötvénykölcsön

1. A biztosító a szerződőnek egyedi mérlegelés alapján – külön szerződésben foglalt feltételek mellett – pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő kölcsönt nyújthat. A biztosító jogosult a jövőre nézve a kötvénykölcsön nyújtásának feltételeit meghatározni, és azt honlapján közzétenni. A biztosító a közzétételt követően benyújtott kötvénykölcsön igényléseket e feltételek alapján köteles elbírálni.

17. cikk: NOVIS Díjtartalék és eszközalapok

1. A szerződő az allokációs arány meghatározásával a biztosítási díjat választása szerint a NOVIS Díjtartalékba, vagy egyes eszközalapokba irányíthatja.
2. A **NOVIS Díjtartalékban** nyilvántartott biztosítási díjat a biztosító a nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítások matematikai tartalékainak befektetésére vonatkozó szigorú törvényi előírások alapján fekteti be. **A befektetési kockázatot teljes egészében a biztosító viseli.**
3. Az **eszközalapokba** befizetett díjakat a biztosító befektetési egységekre váltja át, és az adott eszközalap befektetési politikájában meghatározott elvek szerint fekteti be. **A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli. A biztosító az eszközalapokban elhelyezett díjakra sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.** A szerződés megkötésekor rendelkezésre álló eszközalapok leírását, jellemzőit és befektetési politikáját az ÁÜSZF 3. számú melléklete (Befektetési Politika) tartalmazza.
4. A biztosító a biztosítási szerződés tartama **alatt jogosult a piaci körülmények változása esetén a Befektetési Politikát egyoldalúan, a jövőre nézve módosítani**, így különösen további eszközalapokat létrehozni, illetve eszközalapokat megszüntetni. A biztosító köteles a szerződőt az új eszközalapokról tájékoztatni, és ha a szerződő az új eszközalapba kíván befektetni, az allokációs arány módosítására vonatkozó nyilatkozatának beérkezését követő díjbefizetések esetén a biztosító ennek megfelelően jár el. Amennyiben a biztosító valamely eszközalapot megszünteti, és a szerződő egyéni számláján ezen eszközalapba tartozó befektetési egységek vannak nyilvántartva, a biztosító köteles az eszközalap megszüntetéséről a szerződőt a megszűnést megelőzően legalább egy hónappal tájékoztatni, és felhívni az allokációs arányra vonatkozó nyilatkozatának módosítására. Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az allokációs arányt nem módosítja, az egyéni számla aktuális értékét a megmaradó eszközalapok között ezen eszközalapok megszűnés előtti egymáshoz viszonyított arányában kell szétosztani. Ha a szerződő csak olyan eszközalapot választott, amely megszűnik, és az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül nem határoz meg új allokációs arányt, az egyéni számla aktuális értékét a megmaradó eszközalapok között egyenlő arányban kell szétosztani. Az allokációs arány módosítása és a biztosító által végrehajtott áthelyezés költségmentes. A szerződő az allokációs arány módosítása helyett az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül jogosult a biztosítási szerződést 15 napra felmondani. A felmondás jogkövetkezményeire a 13. cikk rendelkezései irányadók.
5. A biztosító minden munkanapon tájékoztatást nyújt a NOVIS Díjtartalékban nyilvántartott technikai befektetési egységek vételi árfolyamáról, valamint az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek vételi árfolyamáról, az eszközalapok nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről
 - a) internetes honlapján (www.novis.eu), valamint
 - b) telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (06 40 200 339).
6. A biztosító az ügyfelek érdekében az eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (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. 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.
7. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt - a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével - a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) 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 fél 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 ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.
8. Amennyiben a befizetett díjat a biztosítási szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződő eltérő rendelkezése hiányában – a díjat a legalacsonyabb kockázati besorolású elérhető eszközalapba fekteti.
9. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a biztosítási szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a biztosítási szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül - amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke megállapítható – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési

egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

10. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének 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 a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke továbbra sem állapítható meg, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével számolja el.
11. Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem köthető olyan biztosítási szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.
12. 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, továbbá egyidejűleg megküldi az MNB részére. 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 az MNB határozatban elrendeli.
13. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetések az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, 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.
14. 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 illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Tőkevédett vagy 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.
15. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés érvényben marad azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a biztosító tájékoztatási kötelezettsége kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
16. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét egyebekben nem szünteti meg.
17. A biztosító tájékoztatja a szerződőt
 - a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
 - b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

18. A biztosító e tájékoztatást 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 biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi az MNB részére.

18. cikk: A felek jogai és kötelezettségei

1. A szerződő és a biztosított kötelezettségei:

- a) A szerződő és a biztosított köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő közlési kötelezettségének eleget tesz.
- b) A szerződő és a biztosított köteles a lényeges körülmények változását a biztosítónak írásban a változásról való tudomásszerzéstől számított 15 napon belül bejelenteni. A biztosítási ajánlaton feltüntetett körülmények lényeges körülménynek minősülnek. **A közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.** A biztosító ebből eredő jogait a biztosítási szerződés fennállásának első öt évében gyakorolhatja. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.
- c) A szerződő köteles a rendszeres biztosítási díjat annak esedékességekor megfizetni.
- d) A biztosított köteles a biztosítási esemény bekövetkezését 8 napon belül a biztosítónak bejelenteni, a szükséges felvilágosításokat megadni, csatolni a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratokat, és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését lehetővé tenni. Ellenőrzési jogának gyakorlása körében a biztosító jogosult a szolgáltatási igény elbírálása során megbízott orvosa útján a biztosított személyes vizsgálatára.
- e) A szerződő és a biztosított köteles az ÁÜSZF-ben és a Polgári Törvénykönyvben foglalt egyéb kötelezettségeit teljesíteni.
- f) A biztosított vagy a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkeztét követően a szolgáltatási igény elbírálásához – az alábbiakban felsoroltak közül – a szükséges dokumentumokat köteles a biztosító rendelkezésére bocsátani:

i. Személyazonosító iratok

1. a közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított érvényes jogosítványa, vagy jogosítvány hiányában a vezetésre jogosító irat kiállítására jogosult és illetékes minisztérium által kiadott hivatalos igazolás
2. a szolgáltatás igénybevételére jogosult természetes személy személyazonosságát, jogi személy azonosítását szolgáló, igazoló iratok, okiratok, adatok (természetes személy esetén pl. személyazonosító igazolvány, útlevel, lakcímet igazoló hatósági igazolvány, adóazonosító jel, jogi személy esetén pl. cégjegyzékszám, nyilvántartási szám, azonosító szám, adószám),
3. a szolgáltatás igénybevételére jogosult jogi személy nevében eljáró természetes személy eljárási jogosultságát igazoló dokumentumok

ii. Hatósági, hivatali okiratok

1. a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult bármilyen hatósági eljárás, vizsgálat során keletkezett helyszíni szemle jegyzőkönyve, szakvélemény, meghallgatási jegyzőkönyv, hatósági értesítés és igazolás,
2. a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult közigazgatási eljárás során keletkezett az eljárást lezáró jogerős határozat,
3. ha a szolgáltatásra jogosult a biztosított örököse, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg jogerős öröklési bizonyítvány másolata,
4. ha a kifizetés igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviselőjében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása,
5. ha a kifizetés igénybevételére jogosult személy gondnokság alatt áll, akkor a képviselőjében eljáró gondnok személyazonosságát igazoló gyámhivatali határozat,
6. ha külön jogszabály előírja, gyámhivatali engedély a kifizetéshez.

iii. Orvosi dokumentumok

1. a háziorvosi törzskarton és a kezelőkartonok másolata, a szakorvosi és kórházi kezelés dokumentumaibanak másolata,
2. Országos Egészségbiztosítási Pénztár által kiállított igazolások, valamint általa kezelt adatok,
3. a zárójelentések és ambuláns kezelőlapok másolata,
4. halottvizsgálati jelentés,
5. a boncolási jegyzőkönyv másolata,
6. a műtét(ek) részletes leírását tartalmazó műtéti leírás(ok) másolata,
7. az ittassági vizsgálat eredményének hivatalos igazolása,
8. kábító, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatásának vizsgálatáról készített hivatalos orvosi irat, vagy hatósági határozat,
9. orvosi diagnosztikai eljárások dokumentumai (pl.röntgen, MR, CT),
10. az orvosi kezeléssel kapcsolatos valamennyi irat másolata.

iv. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos dokumentumok

1. a biztosítási esemény leírását tartalmazó részletes bejelentés
2. a biztosítási kötvény, ennek hiányában a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kötvényvesztési nyilatkozat,
3. meghatalmazott eljárása esetén meghatalmazás,
4. adóköteles biztosítási szolgáltatás esetén a biztosító által levonandó adó mértékének megállapításához szükséges dokumentumok.

v. Egyéb dokumentumok: minden egyéb, a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges, a fentiekben fel nem sorolt dokumentum.

g) Külföldön bekövetkezett káresemény esetén a biztosító a dokumentumok magyar nyelvű – a szolgáltatás jogosultjának költségén elkészített – hiteles fordításának bemutatását kérheti.

h) Ha a kritikus betegség diagnosztizálására vagy a műtetre Magyarország vagy Szlovákia területén kívül került sor, a biztosító a biztosított költségére kérheti, hogy, a biztosított szolgáltatási igényének elbírálásához szükséges dokumentumokat olyan orvos vagy egészségügyi intézmény állítsa ki, melynek székhelye Magyarországon található.

2. A biztosító jogosult

- a) a biztosítási szerződésből eredő követelések megítélése céljából a biztosított egészségügyi intézményben történő orvosi vizsgálatát, és egészségügyi dokumentációjának benyújtását kéri;
- b) a biztosítási szolgáltatás folyósítása alatt felülvizsgálja a biztosított rokkantságának mértékét, valamint a rokkantsági járadék társadalombiztosítási szerv általi folyósításának tényét, és e célból bekéri a tárgyval összefüggő információkat és dokumentumokat a társadalombiztosítási szervtől.
- c) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közzétételétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.
- d) a szerződő és a biztosított azonosítására, amennyiben az a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben előírtak alapján szükséges. A biztosítási ajánlat aláírásakor, illetve a biztosítási szerződés szerződő személyét érintő módosításakor a biztosító továbbá jogosult és köteles elvégezni a szerződő, a szolgáltatás teljesítésekor pedig a kedvezményezett illetőségvizsgálatát, a magyar adóhatóság felé pedig köteles az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben foglalt esetekben adatot szolgáltatni, illetve FATCA-törvény szerint fennálló jelentéstételi kötelezettségét teljesíteni.

3. A biztosító köteles a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az ÁÜSZF-ben foglalt feltételek szerint a biztosítási szolgáltatást teljesíteni. A teljesítésre a (18. cikk 1. f) pontjában felsorolt, az adott igény elbírálásához szükséges valamennyi okirat beérkezését követő 15 napon belül kerül sor.

19. cikk: Díjnövelés, díjcsökkentés, a biztosítási összeg módosítása

1. Három díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően a szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával jogosult a rendszeres biztosítási díj mértékének módosítására javaslatot tenni. A biztosító a rendszeres biztosítási díj módosítására irányuló javaslatot csak abban az esetben jogosult a beérkezését követő 60 napon belül elutasítani, ha a módosult összegű rendszeres biztosítási díj nem érné el a Kondíciós Listában meghatározott legkisebb mértéket.
2. Három díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően a szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával jogosult javaslatot tenni a biztosítási összegek módosítására, feltéve, hogy a módosítás után a garantált haláleseti biztosítási összeg nem csökken az 1. éves rendszeres díj háromszorosából kiinduló csökkenő biztosítási összeg alá. A biztosító a szerződő módosító javaslatát egészben vagy részben jogosult a módosító javaslat beérkezését követő 60 napon belül elutasítani, ha:
 - a) a kockázatalbírálás eredményeként a biztosítási összeg emelése nem lehetséges
 - b) a szerződő vagy a biztosított a biztosító által a módosító javaslat elbírálásához kért adatokat illetve dokumentumokat a biztosító által meghatározott határidőn belül nem bocsátja a biztosító rendelkezésére.
3. Ha e szerződés kivételt nem tesz, a biztosítási szerződés a módosító javaslat elbírálásához szükséges valamennyi dokumentumot tartalmazó módosító javaslat beérkezését követő hónap első napjától kezdődő hatállyal, a módosító javaslat beérkezését követő 60 nap elteltével módosul, feltéve, hogy a biztosító a módosító javaslatot nem utasítja vissza. Ha a biztosító a módosító javaslatot a beérkezéstől számított 60 napon belül elutasítja, a biztosítási szerződés az eredeti feltételekkel marad hatályban.

20. cikk: Kedvezményezett

1. A szerződő a haláleseti biztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában jogosult a biztosítóhoz címzett és hozzá eljuttatott írásbeli nyilatkozattal kedvezményezettet jelölni, és a biztosítási esemény bekövetkeztéig bármikor ugyanilyen formában jelölését visszavonhatja, vagy új kedvezményezettet jelölhet ki. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A kedvezményezett-jelölő nyilatkozatnak tartalmaznia kell a kedvezményezett nevét és születési dátumát. A kedvezményezett-jelölés, annak módosítása vagy visszavonása a biztosítóval szemben akkor válik hatályossá, ha a nyilatkozatot vele közölték. Ha a szerződés a biztosított hozzájárulása nélkül jött létre, a szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis, ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat vagy – ha a biztosítási esemény a biztosított halála – örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.
2. Kedvezményezett-jelölés hiányában, vagy ha a kedvezményezett-jelölés nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a kedvezményezett a biztosított, vagy ha a biztosítási esemény a biztosított halála, a biztosított örököse.
3. Ha a szerződő személye nem azonos a biztosítottal, a természetes személy szerződő halála esetén, ha a biztosított a szerződésbe az erről való tudomásszerzést követő 30 napon belül nem lépett be, a biztosítási szerződés megszűnik, és a biztosító a 13. cikk 2. pontja szerinti visszavásárlási értéket kifizeti a szerződő jogutódjának, vagy ennek hiányában a kedvezményezettnek.

21. cikk: Kizárások

1. A biztosítási fedezet nem terjed ki az olyan eseményekre, melyek az alábbi okokból vagy azokkal összefüggésben keletkeztek:
 - a) katonai beavatkozásban való részvétel
 - b) lázadásban, felkelésben, vagy zavargásokon való részvétel
 - c) nukleáris katasztrófa vagy katonai konfliktusok,
 - d) olyan balesetekre, melyek szívinfarktus, agyvérzés vagy epilepsziás roham miatt következtek be;
 - e) bármilyen okból elkövetett terrorakcióban való részvétel
 - f) több országot és a lakosság nagy részét érintő járványok (világjárványok)
 - g) nem biztosítási eseménnyel összefüggésben végzett gyógykezelés, vagy orvosi beavatkozás folytán keletkezett sérülések;
 - h) ionizáló sugarak, vagy atomenergia hatására keletkezett sérülések, betegségek
 - i) alkohol-, drog- és gyógyszerfogyasztás, kivéve az orvos felügyelete alatt használt gyógyszereket
 - j) szándékosan előidézett betegségek, rokkantság, fogyatékos, szándékos önkárosítás vagy öngyilkossági kísérlet

- k) legalább 100 elektronvolt energiájú energiasugár hatása, bármilyen energiájú neutronok hatása, lézersugarak, vagy mesterségesen előállított ultraibolya sugarak hatása, kivéve, ha a besugárzásra gyógyítási céllal, orvosi felügyelet alatt kerül sor.
- l) AIDS vagy HIV-fertőzés betegségek (közvetlenül vagy közvetetten), kivéve a 27. cikk 3. k) és l) pontjaiban foglalt eseteket,
- m) A biztosítási fedezet nem terjed ki valamely rettegett betegség diagnosztizálását követő két éven belül diagnosztizált, az első betegségtől különböző rettegett betegségből eredő igényekre.
- n) A biztosítási fedezet nem terjed ki valamely rettegett betegség diagnosztizálását és az erre tekintettel teljesített biztosítási szolgáltatást követően diagnosztizált ugyanazon betegségből eredő igényekre.

22. cikk: Mentésülés

1. A biztosító mentesül a szolgáltatási összeg kifizetése alól, és csak a 13. cikk 2. pontja szerinti visszavásárlási értéket köteles kifizetni:
 - a) ha a biztosítási esemény a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben következik be,
 - b) ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét, a visszavásárlási érték ebben az esetben az örökösöket illeti meg, abból a kedvezményezett nem részesülhet.
 - c) ha a biztosított a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg, a biztosító csak a visszavásárlási értéket köteles kifizetni a szerződőnek. Ha a haláleseti biztosítási összeg emelésére kerül sor, és a biztosított a módosítás hatálybalépésétől számított két éven belül öngyilkos lesz, a biztosító a módosítás előtti haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek, feltéve, hogy a szerződés megkötésétől számított két év már eltelt.
 - d) A biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a szerződő fél, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a biztosítási szerződésben megállapított határidőben a biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlené válik.

III. FEJEZET KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

Balesetbiztosítás (maradandó egészségkárosodásra vonatkozó progresszív szolgáltatás, baleseti eredetű halál, bővített baleseti szolgáltatás)

23. cikk: A baleset fogalma

1. **Balesetnek minősül a biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő, előre nem látható külső behatás által okozott sérülés vagy halál.**
2. Balesetnek minősül továbbá a Balesetre vonatkozó fedezet kockázatviselési kezdetét követő 15 napon túl, és a fedezet megszűnését követő 15 napon belül kezdődött, kullancsok által terjesztett meningoencephalitis (vírusos agyvelő- és agyhártyagyulladás) betegség. A betegség kezdete e pont alkalmazásában a betegség diagnosztizálásának időpontja. Balesetnek minősül továbbá a balesetből eredő fertőzés által okozott tetanusz és veszettség.
3. Balesetnek minősülnek a biztosított akaratán kívül bekövetkező, testi sérülést vagy halált okozó alábbi események:
 - a) fulladás
 - b) égési sérülés, leforrzás, villámcsapás, áramütés
 - c) gázok vagy gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok lenyelése, feltéve, hogy e hatásoknak a biztosított folyamatosan, rövid ideig volt kitéve.
4. **Nem minősül balesetnek:**
 - a) öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet,
 - b) szándékos önkárosítás,
 - c) szívinfarktus,
 - d) a baleset következtében bekövetkező állapotromlás
 - e) a szervek kismértékű, közvetett erőbehatás következtében történő degeneratív elváltozása (pl. Achilles-in, meniscus)
 - f) tárgyak megemelése vagy szállítása következtében keletkezett belső sérülések

24. cikk: A Balesetbiztosításra meghatározott biztosítási események

1. Biztosítási eseménynek az ÁÜSZF 23. cikkében felsorolt azon baleset minősül, amely a biztosítási szerződés tartama alatt következett be.

25. cikk: A biztosító szolgáltatása

1. Balesetbiztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosító három formában nyújt biztosítási szolgáltatást.
 - a) **Baleset következtében beálló maradandó egészségkárosodásra vonatkozó progresszív szolgáltatás**
 - i. Ha a baleset napjától számított egy év elteltével megállapítható maradandó egészségkárosodás mértéke:
 1. legfeljebb 35 %, a biztosító a balesetbiztosítási összegnek a maradandó egészségkárosodás százalékos mértékével megegyező százalékát fizeti ki
 2. 36 % és 100 % között van, a biztosító a balesetbiztosítási összegnek a maradandó egészségkárosodás százalékos mértékének kétszeresével megegyező százalékát fizeti ki
 - ii. **A biztosító a baleset napjától számított 1 éven belül a maradandó egészségkárosodás esetére járó biztosítási szolgáltatás kifizetésére csak akkor köteles, ha az egészségkárosodás maradandó volta és mértéke és orvosi szempontból egyértelműen megállapítható.**
 - iii. Ha a baleset több különböző jellegű maradandó egészségkárosodást okozott a biztosítottnak, a biztosított maradandó egészségkárosodását az egyes különböző jellegű maradandó egészségkárosodásra megállapított százalékos mértékek összesítésével kell megállapítani, a maradandó egészségkárosodás mértéke azonban nem haladhatja meg a 100 %-ot.
 - iv. **Ha a biztosított maradandó egészségkárosodása olyan testrészt vagy szervet érint, melynek funkciója a balesetet megelőzően bármilyen okból már korlátozott volt, a biztosító a balesetből eredő maradandó egészségkárosodás mértékének megállapításánál csak a korábbi maradandó egészségkárosodás százalékos mértékét meghaladó egészségkárosodást veszi figyelembe.**
 - v. A kullancsok által terjesztett vírusos agyvelő- és agyhártyagyulladásból eredő maradandó egészségká-

rosodás akkor minősül biztosítási eseménynek, ha a szerológiai módszerekkel kimutatható betegség a balesetbiztosítási szerződés megkötését követően **legalább 15 nap elteltével, illetve a balesetbiztosítási fedezet megszűnését követő legfeljebb 15 napon belül kezdődik**. A betegség kezdete e pont alkalmazásában a betegség diagnosztizálásának időpontja.

- vi. A biztosító megtéríti a maradandó egészségkárosodást eredményező balesettel összefüggésben felmerülő, orvosi szempontból szükséges rehabilitáció biztosítottnál felmerülő közvetlen és indokolt költségeit. Ugyancsak megtéríti a biztosító a maradandó egészségkárosodást eredményező balesettel összefüggésben orvosilag szükséges azon kozmetikai célú műtéti beavatkozások indokolt költségeit, melyek célja a balesetből eredő esztétikai sérülések következményeinek csökkentése. **A biztosító csak a baleset napját követő első évben felmerült költségeket téríti meg, feltéve, hogy a biztosított e költségeit a társadalombiztosítás nem fedezi. A biztosító szolgáltatásának felső határa a maradandó egészségkárosodás becsült mértéke alapján megállapított biztosítási szolgáltatás fele, de legfeljebb a balesetbiztosítási összeg 20 %-a.** Indokolt költségek alatt a költség felmerülésének időpontjában helyben szokásos költségeket kell érteni. **A biztosítási fedezet csak az egészségügyi szolgáltatás nyújtására működési engedéllyel rendelkező egészségügyi intézmény részére fizetett költségekre terjed ki.**

b) baleset okozta haláleset

- i. ha a biztosított baleset következtében a baleset napjától számított egy éven belül meghal, a biztosító a teljes balesetbiztosítási összeget kifizeti a kedvezményezettnek.
- ii. ha a biztosított részére a balesetből eredően a biztosító már kifizetést teljesített, és a biztosított a baleset következtében ezt követően meghal, a biztosító a balesetbiztosítási összeg és a már teljesített biztosítási szolgáltatás különbözetét fizeti ki.
- iii. A kullancsok által terjesztett vírusos agyvelő- és agyhártyagyulladásból eredő halál akkor minősül biztosítási eseménynek, ha a szerológiai módszerekkel kimutatható betegség a balesetbiztosítási szerződés megkötését követően legalább 15 nap elteltével, illetve **a balesetbiztosítási fedezet megszűnését követő legfeljebb 15 napon belül kezdődik**. A betegség kezdete e pont alkalmazásában a betegség diagnosztizálásának időpontja.

c) Bővített baleseti szolgáltatás

- i. A biztosító a bővített baleseti szolgáltatást az ÁÜSZF 4. számú mellékletét képező Értékelési táblázatban felsorolt balesetekre nyújtja.
- ii. Ha a bővített baleseti szolgáltatás körébe tartozó baleset következik be, a biztosító napi térítés formájában biztosítási szolgáltatást nyújt a biztosítottnak a **gyógykezelés orvosilag indokolt átlagos időtartamára, de legfeljebb az Értékelési Táblázatban az adott balesetre megállapított időtartamra**.
- iii. A napi térítés egy napra jutó összege a balesetbiztosítási összeg egy ezreléke.
- iv. Ha a biztosított a bővített baleseti szolgáltatás körébe tartozó baleset (biztosított baleset) következtében **több sérülést is szenvedett, a biztosító csak a leghosszabb szükséges gyógykezelés időtartamára nyújt szolgáltatást**. Ha a biztosítottat bővített baleseti szolgáltatás körébe tartozó balesetből eredő gyógykezelés időtartama alatt további biztosított baleset éri, a biztosító ez utóbbi balesetből eredő gyógykezelés átlagos időtartamára is napi térítést nyújt, azonban legfeljebb a két sérülésre az Értékelési táblázatban meghatározott számú napok összegéig. **Arra az időszakra, amelyben a két sérülés gyógykezelésének időtartama fedi egymást, a biztosító csak egyszeres térítést nyújt.**
- v. **A biztosított akkor jogosult a napi térítésre, ha a gyógykezelés tartama a hat napot meghaladja.** A biztosító ebben az esetben a gyógykezelés tartamának valamennyi napjára napi térítést nyújt.
- vi. A bővített baleseti szolgáltatás a biztosítási szerződés tartama alatt **legfeljebb két biztosított balesetre nyújt fedezetet**.
- vii. Ha a biztosított baleset maradandó egészségkárosodást is okoz, a biztosító a bővített baleseti szolgáltatás alapján kifizetett összeg levonása után fennmaradó, jelen cikk a) pontja szerinti maradandó egészségkárosodás esetén járó biztosítási szolgáltatást is teljesíti.

2. Ha a biztosított maradandó egészségkárosodásának mértéke az Értékelési táblázat alapján nem állapítható meg, a biztosító a tényleges sérüléshez legközelebb álló, Értékelési táblázatban feltüntetett sérülésre irányadó százalékos mérték alkalmazásával állapítja meg a maradandó egészségkárosodás mértékét.

Betegségek és műtétek kiegészítő biztosítás (rettegett betegségek, műtéti térítés, napi térítés kórházi tartózkodás és keresőképtelenség időtartamára)

26. cikk: A Betegségek és műtétek biztosításra meghatározott biztosítási események

1. E kiegészítő biztosítás alapján – egyéb feltételek fennállása mellett - biztosítási eseménynek minősül, ha
 - a biztosítottnál rettegett betegséget diagnosztizálnak
 - a biztosítotton műtétet végeznek el,
 - a biztosított egészségügyi intézményben fekvőbeteg-ellátásban részesül, vagy
 - a biztosított munkaképtelenné válik.
2. A betegség és műtéti kockázatra meghatározott biztosítási összegnek megfelelő kockázati díj a biztosított belépési korának függvénye, mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. A kockázati díj a szerződés tartama alatt változatlan marad, a biztosítási összeg azonban a biztosított életkorának előrehaladtával minden következő biztosítási időszakban csökken a Kondíciós Listában feltüntetett kockázati díjak növekedésével fordított arányban.

27. cikk: Rettegett betegségek

1. A biztosító a jelen cikk 2. pontjában felsorolt rettegett betegségek diagnosztizálása esetén a **biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényes biztosítási összeg 100 százalékát fizeti ki.**
2. Rettegett betegségnek minősül:
 - a) Szívroham
 - b) Szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét
 - c) Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés
 - d) Szélütés (stroke)
 - e) Veseelégtelenség
 - f) Létfonosságú szerv átültetése
 - g) Sclerosis multiplex
 - h) Bénulás (plegia, paresis, paralysis)
 - i) Vakság
 - j) Fokozott ápolás
 - k) HIV-fertőzés akvirációja hivatás gyakorlása közben
 - l) HIV-fertőzés vérátömlesztés vagy vérkészítmények transfúziója következtében
 - m) Parkinson-kór
 - n) Alzheimer-kór
 - o) Jóindulatú (benignus) agydaganat
 - p) Halláskárosodás
 - q) Előrehaladott tüdőbetegség
 - r) Némaság
 - s) Szívbillentyű pótlása
 - t) Aorta műtét
 - u) Kóma
 - v) Apallic szindróma (agykéreg teljes elhalása)
 - w) Primer pulmonalis hipertensio
 - x) Csontvelő elégtelensége okozta vérszegénység (aplasztikus anémia)
3. Az egyes rettegett betegségek részletes jellemzése:

a) Szívroham

A szívizom részének irreverzibilis (visszafordíthatatlan) elhalása egy koszorúér akut elzáródásának következményeként. A diagnózist a következő tünetekkel és mutatókkal kell bizonyítani:

- tipikus mellkasi fájdalom
- a szívizom sérülés specifikus laboratóriumi értékeinek növekedése,
- bizonyos enzimek jelentős növekedése (AST, CK, CK-MB, CKP LDH, troponinok- troponin I, T),
- új változásként az EKG-n a szívizom akut transzmurális infarktuszának képével (QIM), valamint a bal kamra funkciójának csökkenésével.

Nem minősül biztosítási eseménynek a csendes (néma) szívinfarktus, amikor a felsorolt klinikai tünetek nem jelentkeznek, vagy azok fennállása nem állapítható meg. **A biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja**

az a nap, amikor a diagnózist fekvőbeteg-gyógyintézet kardiológiai vagy belgyógyászati osztálya, vagy kardiológus, illetve belgyógyász szakorvos megállapítja.

b) Szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét

Sebészeti beavatkozás elvégzése nyitott szíven, amikor két vagy több szív koszorúér szűkülete vagy elzáródásának megoldása történik bypass implantátumokkal azoknál a személyeknél, akiknek anginás tünetei vannak. Nem rettegott betegség a beavatkozás elvégzése mellkas föllyitása nélkül (angioplasztika, balloon dilatáció, lézerműtét) és a billentyűk műtétének elvégzése protézisek használata nélkül.

A biztosítási esemény bekövetkezének időpontja a műtét elvégzése.

c) Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés

Roszindulatú daganatos (rákos) megbetegedésnek tekinthető a rosszindulatú daganat ellenőrizhetetlen invazív növekedéssel és metasztázisképzési tendenciával. Kizárandó az összes ún. jóindulatú daganat, nem invazív daganat, korai stádiumban lévő daganat (pl. carcinom in situ) valamint az összes I. stádiumú daganat, melyeknél nem szükséges a kemoterápiás kezelés. Továbbá kizárandók azok a daganatok, melyek egy fenálló HIV- fertőzéssel egy időben jelentek meg, és a bőrdaganatok a melanoma kivételével. Viszont ide tartozik a leukémia és a nyirokcsomók összes rosszindulatú daganata. Biztosítási teljesítés jár olyan jóindulatú agydaganat diagnosztizálása esetén, amelyet műtéttel nem lehet eltávolítani.

A biztosítási esemény a betegség szövettannal megerősített diagnózisa vagy – a leukémia és agydaganatok kivételével – a betegség BNO besorolásának napja közül az, amelyik később következik be. Ha a betegen műtétet végeztek el, a biztosítási esemény a recidíva vagy metasztázis tényének műtéti leírásban történő rögzítésével is bekövetkezik.

d) Szélütés (stroke)

A szélütést agyvérzés okozza, vagy agyi infarktus agyi ér elzáródása esetleg megtörése következtében, vagy embólia formájában. A szélütés maradandó neurológiai deficitek megjelenéséhez vezet. A maradandó neurológiai sérülést a központi idegrendszer objektív neurológiai leletével és CT vizsgálattal kell alátámasztani. A biztosítási esemény megvalósulásához a tüneteknek 3 hónappal a központi idegrendszer sérülése után is kimutathatóknak kell lenniük. Nem számít rettegott betegségnek az ideiglenes neurológiai tünetegyüttes (TIA, PRINT).

A biztosítási esemény a szélütés neurológiai szakklinika vagy neurológus szakorvos által történő diagnosztizálását követő hat hét elteltével következik be, ha tünetek még ekkor is fennállnak.

e) Veseelégtelenség

Mindkét vese tartós elégtelensége (vese terminális insufficienciája), amely tartós dialízist, vagy vese transzplantációt igényel. Biztosítási esemény csak 3 hónap művesekezéssel után keletkezik, ha ez a kezelés az említett idő eltelte után is folytatódik. Nem rettegott betegség egy vese meghibásodása vagy eltávolítása, vagy a vesék kompenzált elégtelensége.

A biztosítási esemény a vesetranszplantáció elvégzésének napját vagy a tartós dialízis kezelésbe való besorolást követő három hónap elteltével következik be, ha az előző bekezdésben említett feltételek még ekkor is fennállnak.

f) Létfonosságú szervek átültetése

Egy szerv átültetésének elvégzése a biztosítottnál (recipiens) a következő szervekből: szív, tüdő, máj, hasnyálmirigy, vesék vagy csontvelő. Szívátültetésnek számít a műszív implantációja is. A műtét jelzését specializált egészségügyi intézménynek kell elvégeznie a Magyar Köztársaság területén.

A biztosítási esemény a szervtranszplantáció elvégzésének napján következik be. A biztosítási fedezet a Magyarországon kívül elvégzett szervátültetésekre csak a biztosító előzetes jóváhagyása esetén terjed ki.

g) Sclerosis multiplex

A központi idegrendszer myelinvesztéses megbetegedése visszafordíthatatlan (irreverzibilis) tipikus neurológiai kiesésekkel (multifokális vagy monofokális), megfelelő kivizsgálási technikával bizonyított betegségforrásokkal (számítógépes tomográfia - CT, és mágneses rezonancia – MR, SPECT stb.), likvor (agyi és gerinc folyadék) tipikus leletével és minimum két relapsussal. Relapsusnak számít új vagy régebbi szimptomák megjelenése vagy a létező szimptomák romlása.

A biztosítási esemény a betegség neurológiai szakorvos általi diagnosztizálását követő három hónap elteltével következik be, feltéve, hogy a tünetek még ekkor is fennállnak. Nem minősül biztosítási eseménynek a betegség első akut megnyilvánulása és a nem egyértelmű neurológiai diagnózis (a betegség gyanúja).

h) Bénulás

- paraplégia – mindkét végtag teljes megbénulása
- tetraplégia – mind a négy végtag megbénulása

Mindkét láb teljes és tartós bénulása, vagy mind a két kéz, vagy mind a két láb és kezek a gerincvelő vezetőképességének tartós sérülésével, amely legalább három hónapig tart. Nem rettegett betegség egy végtag megbénulása, részleges bénulása, monoplégia, és ideiglenes bénulás.

A biztosítási esemény bekövetkeztének napja a bénulás fekvőbeteg-intézmény neurológiai osztálya vagy neurológus szakorvos által történő diagnosztizálásának napja.

i) Látásvesztés (vakság)

Akut megbetegedés vagy baleset által keletkezett teljes és irreverzibilis (visszafordíthatatlan) látásvesztés mindkét szemem.

Mindkét szem látásának teljes elvesztése ezen feltételek értelmében csak akkor valósul meg, ha már károsodott a fényérzékelés és nem következik be a pupilla szűkülése megvilágításkor. A vakságot oftalmológiai lelettel kell bizonyítani.

Jelen rettegett betegség vonatkozásában balesetnek minősül a biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő, előre nem látható egyszeri külső behatás által okozott sérülés, kivéve az öngyilkossági kísérlet következtében keletkezett sérülést, és a szándékos önkárosítást.

A biztosítási esemény a vakság szemészeti szakklinika vagy szemész szakorvos általi diagnosztizálásának napját követő három hónap elteltével következik be, ha az egyéb feltételek még ekkor is fennállnak.

Az egyik szem látóképességének visszafordíthatatlan elvesztése esetén a biztosítási szolgáltatás a biztosítási összeg 10 %-a.

j) Fokozott ápolás

Fokozott ápolást igényel az a személy, aki betegsége, balesete vagy fogyatékosága következtében, gyógyászati segédeszköz igénybevétele ellenére sem képes az I-VI. pontokban foglalt tevékenységek közül legalább négy tevékenység önálló elvégzésére, és ezért napi szinten mások segítségére szorul:

- I. Lakásban történő mozgás
Ha a biztosított gyógyászati segédeszköz (járókeret, mankó, tolószék) használata ellenére is csak más személy segítségével képes a lakáson belüli helyváltoztatásra.
- II. Felkelés és lefekvés:
Az ágy elhagyására vagy az ágyba visszafekvésre a biztosított más személy segítsége nélkül, önállóan nem képes.
- III. Öltözködés
A biztosított az öltözködéshez vagy levetkőzéshez még a betegruha használata esetén is más személy segítségére szorul.
- IV. Étkezés és ivás:
A biztosított étkezéskor vagy iváskor speciális, betegeknek szánt evőeszközök és poharak használata ellenére is más személy segítségére szorul.
- V. Tisztálkodás:
A biztosított mozgáskorlátozottsága miatt más személy segítségére szorul a mosakodásnál, a fésűlködésnél vagy a borotválkozásnál.
- VI. Szükségletek elvégzése:
 - Széklet elvégzése után nem tudja magát megtisztítani, vagy
 - Szükségletét csak ágytál segítségével tudja elvégezni, vagy
 - A bél és a húgyvezeték ürítése csak külső segítséggel lehetséges.

Ha a biztosított széklet-, vagy vizelet-inkontinenciában szenved, de képes a pelenka vagy a betét önálló, más személy segítsége nélküli cseréjére, úgy kell tekinteni, hogy a VI. pontban foglaltak tekintetében nem szorul fokozott ápolásra.

Az I-VI pontokban foglaltak fennállásától függetlenül szükséges a fokozott ápolás akkor is, ha a biztosított lelki betegsége vagy zavara folytán ön- vagy közveszélyes, és a kezelőorvos a napi ápolást szükségesnek tartja.

A biztosítási esemény a fokozott ápolás szükségességének orvos által történő igazolásának napján következik be.

k) HIV-fertőzés akvirálása hivatás gyakorlása közben

A HIV-fertőzést a biztosított hivatásának gyakorlása közben kell, hogy kapja meg tűszúrással, vágással esetleg más formájú, bizonyíthatóan HIV-pozitív anyaggal való érintkezéssel.

A biztosítási esemény megvalósulásához a biztosítási feltételek egyéb rendelkezésén kívül a következő feltételeknek kell teljesülnie:

- i. A biztosított személy a balesetet követő 24 órán belül vérvizsgálatnak veti alá magát, amely bizonyítja a HIV-ellenanyagok hiányát.
- ii. HIV-vírusok exisztenciája vagy HIV-ellenanyagok hiánya bizonyításra kerül a balesetet követő 4 hónapon belül elvégzett további vérvizsgálattal.
- iii. A baleset a munkabiztonságra és egészségvédelemre vonatkozó munkajogi előírások, utasítások és irányelvek szerint jelentésre és dokumentálásra került.

Erre a rettegett betegsége a biztosítási fedezet megszűnik, ha az orvostudomány fejlődése következtében a betegség ellen oltással védelemmel szerezhető, vagy elfogadott gyógykezeléssel gyógyíthatóvá válik.

l) HIV-fertőzés (esetleg HIV átvitel) vérátömlesztés vagy vérkészítmények transfúziója következtében

A biztosítási esemény bekövetkeztének feltételei:

- i. A vérkészítmények gyártója, a kórház vagy az intézmény, amelyben a transfúziót végezték, teljes felelősséget vállal.
- ii. A vérátömlesztés az Európai Unió államaiban vagy Észak-Amerikában volt elvégezve.

Erre a rettegett betegsége a biztosítási fedezet megszűnik, ha az orvostudomány fejlődése következtében a betegség ellen oltással védelemmel szerezhető, vagy elfogadott gyógykezeléssel gyógyíthatóvá válik.

m) Parkinson-kór

Olyan degeneratív folyamat, amely megtámadja az agykéreg alatti struktúrákat, amelyek részt vesznek a mobilitás központi irányításában. Tipikus hipokinézissel (csökkentett mobilitás), rigiditással (merevedés) és aszimmetrikus tremorral (reszketés) kell, hogy megnyilvánuljon.

A biztosítási esemény a betegség neurológus szakorvos általi diagnosztizálását követően, de leghamarabb a betegség jelentkezését követő 12 hónap elteltével következik be, ha az előző bekezdésben írt feltételek még ekkor is fennállnak.

n) Alzheimer-kór

Olyan, agyat támadó degeneratív betegség, amely demenciával nyilvánul meg, kognitív funkciók zavarával, progresszív memória romlással.

A biztosítási esemény a betegség legalább két szakorvos – egyiket a biztosított, másikat a biztosító választja ki – általi diagnosztizálásának időpontját követően, de leghamarabb a tünetek jelentkezését követő 12 hónap elteltével következik be, ha az előző bekezdésben írt feltételek még ekkor is fennállnak.

o) Jóindulatú (benignus) agydaganat

Olyan agydaganat, amely neurológiai beavatkozást igénylő intrakraniális (koponyán belüli) nyomásfokozódás klinikai képét alkotja. A biztosítási esemény olyan jóindulatú daganat eltávolítása, mely tartós neurológiai sérülést okoz vagy inoperabilitás esetén a tartós neurológiai deficit megvalósulása. Tartós neurológiai sérülésnek számít az olyan állapot, amely legalább 3 hónapig tart. A diagnózist idegsebésznek kell megerősíteni és az agy CT és MRI leleteivel alátámasztani. **A biztosítási fedezetből ki vannak zárva a cysták, granulomák, artéria és ér deformációk az agyban, hematómák, hipofízis vagy hátgerinc-daganatok.**

p) Hallásvesztés (süketség)

Teljes, kétoldali, tartós, visszafordíthatatlan hallásvesztés betegség vagy baleset következtében. A diagnózist fül-orr-gégész szakorvosnak kell megerősíteni és audiometriai kivizsgálással alátámasztani.

q) Előrehaladott tüdőbetegség

A légző funkciók komoly és tartós sérülésének szakorvos általi megerősítése a következő feltételek együttes teljesülése mellett:

- i. FEV₁ (erőltetett egy másodperces kilégzési őr tartalom) mértékének tartós csökkenése (a FEV₁ a referenciaérték 50 %-ánál kisebb),
- ii. A parciális arteriális O₂ nyomás tartós csökkenése 55 mmHg alá,
- iii. Oxigén inhalációjának tartós szükségessége.

r) Némaság

A beszédképesség teljes és visszafordíthatatlan elvesztése baleset vagy a hangszálak megbetegedése következtében. Az állapotot fül-orr-gégész szakorvos erősíti meg. **Nem számít biztosítási eseménynek a pszichogén eredetű beszédképesség elvesztése.**

A biztosítási esemény a betegség diagnosztizálását követő 6 hónap elteltével következik be, ha az előző bekezdésben írt feltételek még ekkor is fennállnak.

s) Szívbillentyű pótlása

Egy vagy több szívbillentyű pótlásának műbillentyűvel történő sebészeti megvalósítása szűkülés (sztenózis), elégtelenség, vagy e tényezők kombinációja miatt. A beavatkozás magába foglalja az aortás, mitrális, tüdő vagy trikuszipidális billentyű műbillentyűvel történő pótlását is. A pótlás megvalósulását szakorvosnak kell igazolni. **Nem számít biztosítási eseménynek: szívbillentyű alakítása, a szívbillentyű valvulotómiája (bemetszése) és plasztikája.**

A biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja a kardiológus által szükségesnek minősített műtét elvégzésének napja.

t) Aorta műtét

Az aorta krónikus betegségének megoldásához szükséges elkerülhetetlen műtét, amihez sebészetileg kell elvégezni az excíziót (kimetszés) és az érintett aortát műérrel (grafttal) kell helyettesíteni. Aortának értjük a mellkas és has aortáját (az aorta ágazatait nem). **Nem számít rettegett betegségnek a műtéti beavatkozás a mellkas és a has felnyitása nélküli elvégzése (angioplasztika, balloon dilatáció, lézerműtét) és az aorta elágazásain (pl. arteria carotis, veseartéria) történő beavatkozások.**

A biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja a kardiológus vagy érsebész által szükségesnek minősített műtét elvégzésének napja.

u) Kóma

Folyamatosan, minimálisan 96 óráig tartó, külső ingerekre és belső szükségletekre való reakció nélküli eszméletlenség, amelynél nélkülözhetetlen az orvosi műszerek használata az alap életfunkciók bebiztosításához, tartós neurológiai sérülés következményével, amelyet neurológus monitoroz minimálisan 3 hónapig.

A biztosítási esemény a neurológus által felállított diagnózist követő három hónap elteltével következik be, ha az előző bekezdésben írt feltételek még ekkor is fennállnak.

v) Apallc szindróma (agykéreg teljes elhalása)

Az agykéreg teljes elhalása az agytörzsi funkciók megőrzésével. A diagnózist szakorvosnak kell CT és MRI leletekkel alátámasztva megerősíteni, emellett a beteg állapotát minimálisan 1 hónapig szakorvosnak kell monitorozni.

w) Primer pulmonális hipertensio

Olyan állapot, amelynél fekvő helyzetben és nyugodt állapotban a pulmonális középnyomás meghaladja a 20 Hgmm értéket, a pulmonális arteriolák primér érintettségének következtében. A diagnózist egyértelműen szakorvos állítja fel szívkatéterezéssel: a középnyomás értéke az arteria pulmonalisban több mint 20 Hgmm- es értékének kimutatásával és a jobb kamra hipertrófiájának vagy dilatációjának bizonyításával, továbbá a minimum 3 hónapig tartó jobb oldali szívelégtelenség tüneteit orvosilag dokumentálni kell.

x) Csontvelőelégtelenség okozta vérszegénység (aplasztikus anémia)

A diagnózist szakorvosnak kell megerősítenie csontvelő biopszia alapján. A vérképből ki kell tudni mutatni a makrociter anémiát, neutropéniát, trombocitopéniát és szükséges a következő kezelési formák legalább egyike: immunszuppresszív kezelés, velőserkentő eszközökkel történő kezelés minimálisan 3 hónapig, transzfúziós kezelés.

4. Az a) és n) pontokban feltüntetett rettegett betegségekre vagy műtétekre vonatkozó biztosítási szolgáltatás teljesítésének összegét csökkenti az o) pontban feltüntetett biztosítási esemény következtében már kifizetett biztosítási összeg, amennyiben az o) pontban feltüntetett biztosítási esemény összefügg az újonnan diagnosztizált rettegett betegséggel vagy szükséges műtéttel.

28. cikk: Műtéti térítés

1. Biztosítási eseménynek minősül a biztosított betegsége miatt szükségessé váló, az Értékelési táblázatban foglalt sebészeti beavatkozások (műtétek) elvégzése, kivéve, ha a műtét olyan betegség következtében válik szükségessé, mely egyben rettegett betegségnek minősül. Utóbbi esetben a biztosító csak a rettegett betegségek kockázat alapján nyújt szolgáltatást. A biztosítási szolgáltatás biztosítási esemény bekövetkeztékor érvényes biztosítási összegnek az Értékelési táblázatban az adott műtetre vonatkozóan meghatározott százaléka, de legfeljebb 100 % a biztosítási szerződés teljes tartamára vonatkozóan. A műtéti térítés fedezet alapján a biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt **legfeljebb két műtetre vonatkozóan teljesít szolgáltatást.** Amennyiben a biztosítotton egyazon alkalommal több műtétet végeznek el, a biztosító csak arra a műtetre

– és **csak egyre – nyújt szolgáltatást**, melyre vonatkozóan az Értékelési táblázat a legmagasabb százalékos értéket állapítja meg. Amennyiben a biztosítottnak az Értékelési táblázatban nem szereplő műtétet hajtanak végre, a biztosító a biztosítási szolgáltatás összegét az elvégzett műtétnek megfelelő fokban legközelebb álló, táblázatban szereplő műtétre irányadó százalékos mérték analog alkalmazásával állapítja meg. A biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem érinti, ha a táblázat szerinti műtétek elvégzése mikroinvaszív módszerrel történik (angioplasztika, lézeres kezelés, stentbeültetés stb).

29. cikk: Napi térítés kórházi tartózkodás és keresőképtelenség időtartamára

1. Ha a biztosított betegsége vagy balesete miatt egészségügyi intézményben folyamatosan öt napot meghaladóan fekvőbeteg-ellátásban részesül, a biztosító kórházi napi térítést nyújt a kórházi tartózkodás minden napjára. A kórházi napi térítés egy napi összege a biztosítási fedezetre irányadó biztosítási összeg egy ezreléke.
2. A kórházi napi térítés csak az egészségügyi szolgáltatás nyújtására működési engedéllyel rendelkező egészségügyi intézmény fekvőbeteg-osztályán történő ellátás esetén jár, megállapításának alapja a fekvőbeteg-gyógyintézet által kibocsátott zárójelentés. Az egészségügyi intézménybe történő felvétel és az onnan történő elbocsátás napja együttesen a kórházi napi térítésre való jogosultság szempontjából egy jogosultsági napnak felel meg.
3. **Nem jár kórházi napi térítés a fekvőbeteg-ellátás időtartamára, ha az ellátásra rehabilitációs céllal, kozmetikai vagy plasztikai műtétek kapcsán, alkohol elvonókúra vagy kábítószer-függőség kezelésére irányuló ellátás során, vagy gyógyfürdőben kerül sor.**
4. Ha a biztosított betegsége vagy balesete következtében folyamatosan 15 napot meghaladóan keresőképtelen, a biztosító a **16. naptól kezdődően keresőképtelenségre járó napi térítést nyújt a keresőképtelenség minden további napjára.** A keresőképtelenségre járó napi térítés egy napi összege a biztosítási fedezetre irányadó biztosítási összeg egy ezreléke.
5. A biztosított keresőképtelen, ha betegsége vagy balesete miatt nem képes munkavégzésre, és ezt orvos vagy egészségügyi intézmény által kiállított keresőképtelenségről szóló igazolás a diagnózis BNO-kódjának feltüntetése mellett megállapítja.
6. **Nem jár keresőképtelenségre járó napi térítés a rehabilitációs célú kezelések, kozmetikai vagy plasztikai műtétek, alkohol elvonókúra vagy kábítószer-függőség kezelésére irányuló ellátás, gyógyfürdőben történő ellátás, terhesség, vagy pszichiátriai megbetegedések kapcsán bekövetkező keresőképtelenség idejére.**
7. A kórházi vagy a keresőképtelenségre járó napi térítés a biztosítási szerződés teljes tartama alatt **legfeljebb összesen 60 napi kórházi tartózkodás, vagy keresőképtelenség időtartamára fizethető ki.** Arra az időszakra, amelyre a biztosító kórházi napi térítést nyújt, a biztosított keresőképtelenség esetére járó napi térítésre nem jogosult.

IV. FEJEZET EGYÉB RENDELKEZÉSEK

30. cikk: Eljárás véleményeltérés esetén

1. Ha a biztosított és a biztosító között nézetkülönbség keletkezik a biztosítási szerződésből eredő igény jogalapját, vagy a szolgáltatás összességét illetően, bármelyik fél kérheti az Igazságügyi Szakértői és Kutató Intézetek (ISZKI) szakvéleményét. A felek alávetik magukat az ISZKI szakvéleményében foglaltaknak.
2. A biztosított köteles az ISZKI-vel együttműködni, és alávetni magát mindazon vizsgálatoknak és intézkedéseknek, melyeket az ISZKI szükségesnek tart.
3. Az ISZKI eljárásának költségét eltérő megállapodás hiányában az viseli, aki a szakvélemény beszerzését kezdeményezte. A biztosító vállalja az ISZKI szakvéleményének beszerzéséhez szükséges adminisztratív teendők ellátását.

31. cikk: Elektronikus kézbesítés

1. Ha a szerződő az ajánlaton hozzájárult az iratok elektronikus úton történő kézbesítéséhez, úgy ezzel a biztosítóval elektronikus úton történő kommunikációban állapodik meg, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító a biztosítási szerződés megkötésével, kezelésével, módosításával, esetleges megszüntetésével és szolgáltatási igénnyel kapcsolatos dokumentumokat, tájékoztatásokat vagy nyilatkozatokat, ideértve a számlát is elektronikus úton (e-mail), fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva a szerződő által megadott e-mail címre küldje meg. Az e-mailt kézbesítettnek kell tekinteni az e-mail elküldésének napján, kivéve, ha a levelezőrendszer jelzése alapján az e-mailt nem sikerült kézbesíteni. A szerződő haladéktalanul köteles bejelenteni az általa megadott e-mail cím változását. A szerződő által megadott elektronikus adatok valótlanágából, hiányosságából, valamint a szerződő levelezési szolgáltatójánál felmerülő hibákért, rendellenes működésért, illetve a szerződő személyes fiókjának beállításai miatt felmerülő problémákért, és abból származó károkért, illetve hátrányos jogkövetkezményekért a biztosító nem vállal felelősséget.

32. cikk: Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

1. Személyes adat az olyan adat, adatból levonható következtetés, mely kapcsolatba hozható egy meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett). Ha a személyes adat egészségügyi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető. Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közzétevése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.
2. A biztosító jogosult az ügyfelek jogszerűen tudomására jutott adatait, ideértve a különleges adatokat is az információs önrendelkezési jogáról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info törvény) rendelkezései szerint, a Biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglaltakkal összhangban kezelni.
3. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító az 5. pontban meghatározott célból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény alapján kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
4. A biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges – banktitoknak minősülő – adatokat kezelni. Az adatok továbbítására a Bit. rendelkezéseiben meghatározott módon, az ügyfél, számlatulajdonos hozzájárulása alapján kerülhet sor.
5. A biztosító a szerződő, biztosított illetve kedvezményezett személyes adatait a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben vagy a Bit. által meghatározott egyéb célból kezeli.
6. A biztosító a személyes – és azon belül a különleges – adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonyban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződésekkel kapcsolatban is csak addig kezelheti a tudomására jutott adatokat, amíg a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a szolgáltató hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

7. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
8. Az ügyfél adatait kizárólag a biztosító erre feljogosított munkatársai, megbízott biztosításközvetítői, illetve a biztosító részére külön szerződés keretében adatfeldolgozási- vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, a biztosító által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges. A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy megfelelő technikai adatvédelemmel, nyilvántartással rendelkezik, amely megvalósítja a biztosítási titok védelmét. A biztosító részére külön szerződés keretében adatfeldolgozási- vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek: a SOFTIP a. s., Galvaniho 7/D, Bratislava, a Slovak Telekom a.s., Karadžičova 10, 825 13 Bratislava; és a QUANTIS Holding Zrt., 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79., továbbá a biztosító által felkért orvosszakértő.
9. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és a Bit. szerint biztosítási titokként kezelni. Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó – a biztosító rendelkezésére álló adat, mely a biztosító egyes ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosító titoktartási kötelezettségére a Bit. 153–161.§-ban és 165.§-ban foglalt szabályok az irányadók.
10. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másképp nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
11. A Bit. 78 § (3) bekezdése alapján amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatait is továbbítja a kiszervezett tevékenységet végző személyeknek, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül és titoktartási kötelezettség terheli. Adatfeldolgozási tevékenységet kizárólag erre irányuló megbízási szerződés alapján, kiszervezett tevékenység keretében jogosultak harmadik személyek végezni.
12. A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.
13. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn:
 - a) a feladatkörében eljáró MNB-vel,
 - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
 - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
 - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
 - e) adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi, illetve biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén az adóhatósággal,
 - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
 - j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
 - l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervvel,
 - m) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
 - n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviseelővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,

- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
 - p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval,
 - q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
 - s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)–j), n), s) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)–m) és p)–r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
14. A továbbított személyes adatokat – amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik - az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatok vagy az Info. törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok esetén 20 év elteltével a biztosító köteles törölni.
 15. A biztosító illetve a szerződő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
 - a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.
 16. A biztosító az ügyfelet nem tájékoztathatja a nyomozó hatóság és ügyészség, a nemzetbiztonsági szolgálat, valamint a külön törvényben meghatározott feltételek esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv részére történő adattovábbításról.
 17. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
 18. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha
 - a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
 - b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
 19. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:
 - a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - b) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása
 - c) a Biztosítási Törvény Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.
 - d) a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezet-hez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:
 - i. ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
 - ii. ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.
 20. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

21. Az érintett a biztosító adatkezelésével kapcsolatosan az alábbi jogokkal élhet:
 - a) tájékoztatás kérése
 - b) helyesbítés,
 - c) törlés,
 - d) zárolás,
 - e) nyilvánosságra hozatal.
22. Amennyiben a biztosítási szerződés feltétele a leendő ügyfél orvosi vizsgálata, akkor az ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál ismerheti meg.
23. Az Infotv. értelmében a jogszabályban meghatározott esetekben az érintett tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen. A biztosító, mint adatkezelő köteles a bejelentéseket a törvény előírása szerint kivizsgálni és a kérelmezőt írásban tájékoztatni. Az érintett jogainak megsértése esetén az adatkezelővel szemben bírósághoz fordulhat. A biztosító, mint adatkezelő köteles megtéríteni az érintett igazolt kárát is, amennyiben azt jogellenes adatkezeléssel, vagy a technikai adatvédelem követelményeinek megszegésével okozta.

33. cikk: Záró rendelkezések

1. **Az Értékelési táblázatot a biztosító az orvostudomány fejlődése és az orvosi gyakorlat változása által indokolt körben és mértékben – ha a betegség kezeléséhez vagy a műtét utáni felépüléshez szükséges idő jelentősen megváltozik, vagy újfajta gyógyszeres kezelés, illetve orvosi eljárás következtében a rettegett betegség gyógyíthatóvá válik - jogosult egyoldalúan módosítani illetve kiegészíteni**, melyről a szerződőt köteles tájékoztatni. A szolgáltatás kifizetése a biztosítási esemény időpontjában hatályos mellékletek alapján történik. A szerződő a módosításról szóló értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül jogosult a biztosítási szerződést 15 napra felmondani. A felmondás jogkövetkezményeire a 13. cikk rendelkezései irányadók.
2. A felek jogosultak biztosítási szerződésükben az ÁÜSZF rendelkezéseitől eltérni, amennyiben az eltérést jogszabály nem tiltja.
3. Jelen biztosítási szerződésre a magyar polgári jog szabályai irányadók.
4. Az ÁÜSZF rendelkezéseit a 2014. október 17. napján vagy azt követően kötött biztosítási szerződésekre kell alkalmazni.
5. **Elévülés: Jelen biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított 3 év elteltével évülnek el.** A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja, amennyiben az egyes biztosítási fedezetekre vonatkozó különös szabályok másképp nem rendelkeznek. Egyéb igények esedékességének időpontja az igény alapjául szolgáló körülmény bekövetkezésének napja.
6. **Panaszkezelés:** A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát a panaszos szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban közölheti. Írásos bejelentését átadhatja személyesen vagy más által, megküldheti postai úton, telefaxon, illetve elektronikus levélben. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodáiban és a biztosító honlapján: www.novis.eu/hu/panaszkezelesi-szabalyzat
Központi Panasziroda: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.
E-mail: ugyfelszolgalat@novis.eu
Online panaszbejelentés: www.novis.eu/hu/panaszbejelentes
7. **Eltérés a Polgári Törvénykönyv szabályaitól és a szokásos szerződési gyakorlattól:** Az ÁÜSZF a Polgári Törvénykönyv biztosítási szerződésre vonatkozó szabályaitól és a szokásos szerződési gyakorlattól az alábbi rendelkezések vonatkozásában tér el lényegesen:
 - a) **Az elévülési idő a Polgári Törvénykönyv általános 5 éves elévülési időre vonatkozó szabályától eltérően 3 év.**
 - b) **Ha a biztosítási szerződés nem jön létre, vagy a szerződő rendkívüli felmondása következtében megszűnik, a szerződő köteles az orvosi vizsgálat költségeit a biztosítónak megtéríteni, vagy azt a biztosító jogosult a szerződő részére visszafizetendő összegbe beszámítani. A szerződő rendkívüli felmondása esetén a biztosító a kockázatviselés tartamára vonatkozó időarányos költségeket és kockázati díjakat jogosult az elszámolás során érvényesíteni.**
 - c) **A biztosítási ajánlat elbírálásához minden esetben egészségügyi nyilatkozat kitöltésére van szükség, ezért a kockázatelbírálási idő minden esetben 60 nap.**
 - d) **Ha a biztosító a szerződő fél ajánlatát a kockázatelbírálás eredményeként csak lényegesen módosult tartalommal fogadja el, így különösen, ha pótdíjat vagy díjkedvezményt alkalmaz, a biztosító elfogadó nyilatkozatát ellenajánlatnak kell tekinteni. A szerződő a biztosító ellenajánlatát írásban, vagy ráutaló magatartással – az ellenajánlatban feltüntetett biztosítási díj befizetésével – fogadhatja el.**

Ha a biztosító ellenajánlatát a szerződő fél az ajánlati kööttség időtartamán (60 napon) belül nem fogadja el, a biztosítási szerződés nem jön létre.

- e) A garantált haláleseti biztosítási összeg kockázati díja a szerződés tartama alatt változatlan marad, a garantált haláleseti biztosítási összeg azonban a biztosított életkorának előrehaladtával minden következő biztosítási időszakban csökken a Kondíciós Listában feltüntetett haláleseti kockázati díjak növekedésével fordított arányban.
- f) A biztosító az alpbiztosítás haláleseti és rokkantsági szolgáltatása, valamint a „Betegségek és műtétek” kiegészítő biztosítások körébe tartozó biztosítási események vonatkozásában 6 hónap várakozási időt köt ki.
- g) A biztosítási szerződés - ha a szerződő nem biztosított - a természetes személy szerződő halálát követő 30 nap elteltével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe e határidőn belül belép.
- h) A rendszeres díjfizetési kötelezettség elmulasztása a Polgári Törvénykönyv szerinti díjmentes leszállítás helyett díjszüneteltetést eredményez, ha a szerződésre legalább három évi rendszeres díj befizetésre került.
- i) A biztosítási szerződésnek a díjnemfizetés Polgári Törvénykönyv 6:481. § (3) bekezdésében meghatározott jogkövetkezményének alkalmazása körében nincs visszavásárlási értéke, ha a szerződésre nem került befizetésre 3 évi rendszeres biztosítási díj.
- j) Ha az esedékes rendszeres díj csak részben került megfizetésre, a biztosító a díjfizetési kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei szempontjából ezt úgy tekinti, hogy az esedékes rendszeres biztosítási díj nem került megfizetésre.
- k) A biztosító a díjszüneteltetés tartama alatt is elvonja a költségeket és a kockázati díjat. Az egyéni számla aktuális értékének ennek következtében történő csökkenése a szerződés megszűnését eredményezheti.
- l) A biztosító a befizetni elmulasztott rendszeres biztosítási díjat jogosult a nyugdíjcélú eseti díj terhére esedékességkor érvényesíteni. Ha ez nem lehetséges, és a szerződő felszólítás után sem fizeti meg az elmaradt rendszeres díjat, a biztosító az esedékes rendszeres biztosítási díjat jogosult a likvid eseti díj terhére érvényesíteni.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

A visszavásárlási érték, illetve a részleges visszavásárlási összeg a különböző típusú befektetési egységek darabszámára vetítve az alábbiakban megadott százalékok és a befektetési egységek aktuális árfolyamának szorzata:

A) A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka a szerződés (teljes biztosítási évek szerinti) tartama és a tartamból eltelt, díjjal fedezett évek száma szerint:

Eltelt és díj-rendezett év	Biztosítási tartam (év)										
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 és több
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	60%	57%	54%	51%	48%	45%	41%	39%	36%	34%	30%
4	80%	60%	57%	54%	51%	46%	42%	40%	37%	35%	31%
5	100%	80%	60%	57%	54%	48%	44%	41%	38%	36%	32%
6		100%	80%	60%	57%	51%	46%	43%	40%	38%	33%
7			100%	80%	60%	54%	49%	46%	43%	41%	36%
8				100%	80%	59%	54%	51%	47%	45%	39%
9					100%	66%	60%	57%	53%	51%	44%
10						100%	68%	64%	60%	58%	51%
11							100%	73%	68%	66%	58%
12								100%	78%	76%	67%
13									100%	90%	78%
14										100%	93%
15 és több											100%

Amennyiben a szerződés tartamából kevesebb, mint három év telt el, vagy kevesebb, mint három évi esedékes díj került befizetésre, a kezdeti egységekre átszámított rendszeres díjából a fenti táblázat szerint a szerződő semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

B) A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási százaléka

1. A NOVIS bónusz befektetési egységek visszavásárlási százaléka a szerződés kezdetétől eltelt és díjjal rendezett évek száma szerint:

Eltelt év:	0 - 1	2	3	4	5*	6
%	0%	0%	50%	50%	50%	100%

Amennyiben a szerződés tartamából kevesebb, mint három év telt el, vagy kevesebb, mint három évi esedékes díj került befizetésre, az első éves díj alapján jóváírt NOVIS Bónusz befektetési egységekből a szerződő a fenti táblázat szerint semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

* Amennyiben a szerződés 5 éves tartammal jött létre, lejáratkor a jóváírt NOVIS bónusz 100%-a kifizetésre kerül.

2. A rendszeres díjból és eseti díjból képzett felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék a rendszeres díjból, a nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú (likvid) eseti díjból képzett felhalmozási egységekre az eltelt időtől függetlenül: 100%

3. Az adójóváírásból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási egységek visszavásárlása esetén a visszavásárlási arány az eltelt időtől függetlenül: 100%.

A teljes tartam alatt nyugdíjbiztosítási adókedvezményként a biztosítóhoz átutalt összeget a magánszemélynek 20 százalékkal növelten kell visszafizetnie, ha a nyugdíjbiztosítás biztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik (például visszavásárlásra kerül), vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül nyugdíjbiztosításnak.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

KONDÍCIÓS LISTA

1. A szerződés nyilvántartásának pénzneme: forint

Az éves rendszeres biztosítási díj minimuma: 240.000 Ft

2. Vételi-eladási árfolyam közötti különbszet: a befektetési egységek eladási ára a vételi árat az alábbi táblázatban megadott százalékkal haladja meg.

Vételi-eladási árfolyam közötti különbszet		
Biztosítási tartam:	10 év vagy kevesebb	Több mint 10 év
Befektetési egység típusa:		
Kezdeti befektetési egység	3,90%	4,60%
Felhalmozási befektetési egység	3,90%	4,60%
NOVIS bónusz befektetési egységek	0%	0%
Adójóváírásból származó befektetési egységek	0%	0%

3. Kezdeti költség: a szerződés első három évében esedékes rendszeres díjakból képzett kezdeti befektetési egységekből kerül elvonásra. A költségek mértéke éves szinten 7,4%; a havi mérték az éves érték 1/12-ed része.

4. Kezelési díj: az egyéni számla aktuális értékének alábbi táblázat szerint meghatározott százaléka. A befektetési egységekből havonta kerül elvonásra. Havi mértéke az éves érték 1/12-ed része:

Befektetési egység típusa	Éves kezelési díj
Kezdeti befektetési egység	1,50%
Felhalmozási befektetési egység	1,50%
NOVIS bónusz befektetési egység	1,50%
Adójóváírásból származó befektetési egység	1,50%

5. Adminisztrációs díj: évente 1,2%. Elvonása havonta történik az aktuális éves rendszeres biztosítási díjra vetítve. Havi mértéke az éves érték 1/12-ed része.

6. Áthelyezési költség: díjmentes

7. Garantált haláleseti szolgáltatás költsége: a garantált haláleseti biztosítási összeg kockázati díja a biztosított belépési korától függ. A kockázati díj havi mértéke az egész biztosítási tartam alatt állandó, csökkenő garantált haláleseti biztosítási összeggel a következő képlet szerint:

- **Csökkenő haláleseti összeg értéke az utolsó biztosítási évben:**

$$B\ddot{O}_{65} = \left(\frac{C_{x_k}}{C_{65}} \right) \cdot B\ddot{O}_{x_k}$$

- x biztosított belépési kora
- k biztosítási évek száma, $k = 1, 2, 3, \dots, 65-x$
- X_k biztosított aktuális életkora a k -ik biztosítási évben
- C_{x_k} Kondíciós lista szerinti kockázati díj 100 000 Ft haláleseti biztosításra egy X_k korú biztosítottra
- C_{65} Kondíciós lista szerinti kockázati díj 100 000 Ft haláleseti biztosításra az utolsó biztosítási évben
- $B\ddot{O}_{x_k}$ haláleseti biztosítási összeg a k -ik biztosítási évben egy x -belépési korú biztosítottra
- $B\ddot{O}_{65}$ haláleseti biztosítási összeg a biztosítási év végén egy x -belépési korú biztosítottra

- **Csökkenő haláleseti összeg értéke az egyes években:**

$$B\ddot{O}_{x_k} = \left(\frac{C_{x_1}}{C_{x_k}} \right) \cdot B\ddot{O}_{x_1}$$

- $B\ddot{O}_{x_k}$ haláleseti biztosítási összeg egy x -belépési korú biztosítottra a k -ik biztosítási évben
- k biztosítási évek száma, $k = 1, 2, 3, \dots, 65-x$
- C_{x_k} Kondíciós lista szerinti kockázati díj 100 000 Ft haláleseti biztosításra egy x -belépési korú biztosítottra a k -ikbiztosítási évben

A levont kockázati díj a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhat. A kezdeti garantált haláleseti biztosítási összeg az éves rendszeres biztosítási díj minimum háromszorosa.

A havi kockázati díj 100 000 Ft garantált haláleseti biztosítási összegre:

Belépési kor	Kockázati díj	Belépési kor	Kockázati díj
30 és kevesebb	9	46	45
31	11	47	50
32	12	48	56
33	12	49	63
34	14	50	70
35	15	51	77
36	16	52	85
37	17	53	92
38	19	54	100
39	21	55	109
40	23	56	119
41	27	57	129
42	30	58	141
43	34	59	155
44	37	60	170
45	41		

8. Betegségek és műtétek kiegészítő biztosítás:

A Betegségek és műtétek kiegészítő biztosítás biztosítási összegének kockázati díja a biztosított belépési korától függ. A kockázati díj havi mértéke az egész biztosítási tartam alatt állandó, csökkenő garantált haláleseti biztosítási összeggel, a 7. pontban ismertetett képlet szerint.

A havi kockázati díj 100 000 Ft biztosítási összegre:

Belépési kor	Kockázati díj (Ft)	Belépési kor	Kockázati díj (Ft)
18	9	42	59
19	9	43	65
20	9	44	71
21	9	45	77
22	9	46	82
23	9	47	87
24	9	48	96
25	9	49	105
26	10	50	114
27	11	51	123
28	12	52	133
29	13	53	143
30	14	54	153
31	16	55	163
32	17	56	174
33	19	57	185
34	22	58	197
35	24	59	209
36	27	60	222
37	29	61	235
38	34	62	249
39	39	63	268
40	45	64	289
41	52	65	315

9. Baleset (baleseti halál, tartós egészségkárosodás és napi térítés) kiegészítő biztosítás kockázati díja

A kockázati díj 100 000 Ft biztosítási összegre havi 45 Ft.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

BEFEKTETÉSI POLITIKA

1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai

Az eszközalapok típusa, futamideje

A biztosító által létrehozott eszközalapok nyíltvégű, nyilvános eszközalapok, futamidejük a biztosító nyilvántartási rendszereiben történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Az eszközalapok kezelője minden esetben a biztosító.

Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A biztosító az általa kínált unit linked eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó jogszabályban rögzített befektetési szabályok szerint jár el. A biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a befektetési szabályokat. Az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásával – az eszközalapok portfóliókezelésével – a biztosító portfólió-kezelési szerződés keretében külső partnereket is megbízhat.

A biztosító az elérhető hozam maximalizálása és az eszközalap hatékony működése érdekében fenntartja a jogot a mögöttes befektetési eszközök változtatására.

A biztosító által kezelt eszközalapok 100 %-ban az egyes eszközalapok ismertetésénél megjelölt olyan befektetési alapokba fektetnek, amelyek esetében a befektetési jegyek mögött összetett befektetési konstrukció áll. A befektetési politika kivonatosa ismerteti a mögöttes befektetési alap főbb jellemzőit, kockázatait és befektetési politikáját.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan az eszközalapoknál értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások kötésére, fedezeti és arbitrázs üzletek kötésére nem kerülhet sor.

Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve. **Az eszközalapokat érintő kockázatokat minden esetben az ügyfél viseli.**

- **Inflációs kockázat:** az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.
- **Kamatkockázat:** a mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.
- **Részvénypiaci kockázat:** a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklik. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.
- **Devizaárfolyam kockázat:** Az eltérő devizanemben meghatározott befektetési jegy sorozatok és a lehetséges portfólió elemek esetlegesen eltérő devizanemből eredő kockázatok kedvezően és kedvezőtlenül is befolyásolhatják a befektetések értékét.
- **Likviditási kockázat:** A piaci szereplők kockázatviselési hajlandóságának változása jelentősen csökkenheti a tőkepiaci instrumentumok likviditását, oly mértékben, hogy még a normális üzletmenet mellett likvid eszközök is illikviddé válhatnak. Az illikviditásnak köszönhetően az egyes eszközök értékelése nehézkessé válhat; értékesítésük csak az értékelési ár alatt lehetséges, vagy vásárlásuk jelentős kereskedési költséggel járhat.
- **Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat:** bár az eszközalapok kizárólag a hozammaksimalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, azok jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

- **Politikai kockázat:** az eszközalap által megcélzott országok mindenkori politikai helyzete befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érintik az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.
- **Gazdasági kockázat:** az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.
- **Partnerkockázat:** Az üzletkötési partnerek pénzügyi helyzetében bekövetkező jelentős negatív irányú változás révén előfordulhat, hogy nem tudják teljesíteni szerződésben vállalt kötelezettségeiket, ami az alapnak veszteséget okozhat.
- **Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat:** az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.
- **Adószabályok változásának kockázata:** a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.
- **Letétkezelő kockázata:** Az alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelői kockázat annak kockázata, hogy a megőrzésre átadott eszközök a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetési képtelensége, mulasztása vagy csalása következtében elvesznek.
- **Működési kockázat:** Az Alapkezelő tevékenységét a befektetési alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások alapján végzi, és az adott jogszabályi előírásoknak megfelelő végzettségű és gyakorlati tapasztalatokkal rendelkező munkavállalókat alkalmaz. Emellett fennállnak a munkatársakkal kapcsolatos személyes kockázatok. Az Alapkezelő rendelkezik a szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont az ezekben esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások kihathatnak a kezelt Alap eredményességére is.

A biztosító az eszközalapokat kockázati kitettségüknek megfelelően hét fokozatú skála alapján sorolja be, ahol a skála legkisebb értéke a legalacsonyabb várható hozamot és kockázatot, míg a legnagyobb értéke a legmagasabb várható hozamot és kockázatot jeleníti meg.

Az egyes eszközalapokat érintő főbb kockázati tényezők az egyes eszközalapokra vonatkozó befektetési politikában kerülnek bemutatásra. Az eszközalapok árfolyamára ható kockázati tényezők az eszközalapok árfolyamát jelentősen befolyásolják. Múltbeli statisztikai adatok alapján a magas kockázatú részvénybefektetések hosszú távon magasabb hozamot érhetnek el, mint azonos időszak alatt az alacsonyabb kockázatú kötvénybefektetések, ezért a biztosító az egyes eszközalapok bemutatásánál feltünteti a javasolt befektetési időtávot.

Az eszközalapokba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalap, illetve a benne lévő befektetési instrumentumok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőre nézve. A jövőbeli hozamok nem ismertek, azokra a biztosító garanciát nem vállal.

Hozamszámítás

A hozamszámítást a biztosító a befektetési alapkezelő által alkalmazott módszer alapján végzi.

2) Az egyes eszközalapok befektetési politikája

a) QUANTIS HUF Likviditási Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS HUF Likviditási Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap alacsony kamatláb-érzékenységű portfóliót alakít ki likvid eszközökbe történő befektetésekkel (pl. MNB kötvények, hazai kibocsátású diszkontkincstárjegyek).

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS HUF Likviditási Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+
Jellemző kockázatok	hitel, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	1 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

b) QUANTIS Abszolút Hozamú Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Abszolút Hozamú Alapok Alapjába fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap több eszköztáyat reprezentáló diverzifikált portfólió kialakítására törekszik oly módon, hogy az Alap tőkéjének legalább 80%-át kollektív befektetési formákba fekteti. A kollektív befektetési formák kiválasztására az Alapkezelő által kifejlesztett Q-Select módszerrel kerül sor, melynek során először statisztikai és matematikai elemzéseket, majd ezt követően kérdőíveket használ fel az Alapkezelő, végül mélyinterjúkat folytat a szóba jöhető kollektív befektetési formák kezelőivel.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Abszolút Hozamú Alapok Alapja
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++
Jellemző kockázatok	árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

c) QUANTIS Növekedési HUF Vegyes Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Növekedési HUF Vegyes Alapok Alapjába fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alapkezelő több eszközosztályt reprezentáló diverzifikált portfólió kialakítására törekszik oly módon, hogy az alap tőkénének legalább 80%-át a kollektív befektetési formákba fekteti. A lehetséges eszközosztályok és befektetési régiók alapján kategóriák kerülnek meghatározásra, majd kategóriánként 6-14 fundamentális, makrogazdasági mutatót vizsgál az Alapkezelő, hogy az adott csoportok várható teljesítményét előre jelezze. A kategóriák részeredményei közötti korrelációvizsgálat alapján megtörténik a portfólió finomhangolása.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Növekedési HUF Vegyes Alapok Alapja
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	++++
Jellemző kockázatok	részvénypiaci, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

d) QUANTIS Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Globális Átváltoztatható Kötvény Alapok Alapjába fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap saját tőkénének legalább 80%-át olyan kollektív befektetési formákba fekteti, amelyek átváltoztatható kötvények diverzifikált portfólióját tartják. A kollektív befektetési formák kiválasztására az Alapkezelő által kifejlesztett Q-Select módszerrel kerül sor, melynek során először statisztikai és matematikai elemzéseket, majd ezt követően kérdőíveket használ fel az Alapkezelő, végül mélyinterjúkat folytat a szóba jöhető kollektív befektetési formák kezelőivel.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Globális Átváltoztatható Kötvény Alapok Alapja
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	++++
Jellemző kockázatok	árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

e) QUANTIS Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Globális Fejlett Piaci Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő kollektív befektetési formákon keresztül a globális fejlett piacokon székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően e területeken gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Globális Fejlett Piaci Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénypiaci, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

f) QUANTIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő kollektív befektetési formákon keresztül a globális fejlődő piacokon székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően e területeken gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szereződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénypiaci, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

g) QUANTIS Kína Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Kína Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő kollektív befektetési formákon keresztül a kínai székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően Kínában gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Kína Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénytőzsdén, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

h) QUANTIS Dél-Amerika Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Dél-Amerika Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő kollektív befektetési formákon keresztül dél-amerikai székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően Dél- Amerikában gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Dél-Amerika Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénytőzsdén, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

i) QUANTIS Kelet-Európa Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Kelet-Európa Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő kollektív befektetési formákon keresztül a kelet-európai székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően Kelet-Európában gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Kelet-Európa Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénypiaci, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési,
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

j) QUANTIS Oroszország Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag a QUANTIS Investment Management Zrt. által kezelt QUANTIS Oroszország Részvény Alapba fektet. A biztosító mint az eszközalap kezelője számára kizárólag értékpapír vételi- és eladási ügyletek engedélyezettek a fenti befektetési alap befektetési jegyeiben.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az Alap befektetési célja a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. Az Alap a megjelölt cél elérése érdekében saját tőkéjét közvetlenül vagy megfelelő befektetési formákon keresztül a oroszországi székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott tőzsdén forgalmazott és ígéretes fundamentumokkal rendelkező részvényekbe fekteti, amelyek gazdasági tevékenységüket döntően Oroszországban gyakorolják.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	magyar forint
Eszközalap összetétel	100 % QUANTIS Oroszország Részvény Alap
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegy vétele és eladása
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	+++++
Jellemző kockázatok	részvénypiaci, árfolyam, partner, likviditási, letétkezelői, működési, politikai
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának befektetési politikája elérhető az alapot kezelő QUANTIS Investment Management Zrt. honlapján (www.quantis-im.com) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

3) Választható portfóliók összetétele és ismertetése

A szerződő az allokációs arányt szakemberek által egyes kiválasztott eszközalapokból előre meghatározott arányoknak megfelelően összeállított, a szerződő kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő portfólió választásával is meghatározhatja. A választható portfóliók összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

Eszközalapok	NOVIS Konzervatív	NOVIS Kiegyensúlyozott	NOVIS Dinamikus
QUANTIS Likviditási Eszközalap	30%	10%	-
QUANTIS Abszolút Hozamú Eszközalap	30%	30%	30%
QUANTIS Növekedési Vegyes Eszközalap	30%	20%	20%
QUANTIS Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap	-	10%	-
QUANTIS Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	5%	15%	20%
QUANTIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap	5%	15%	30%
	100%	100%	100%

A választható portfóliók leírása

NOVIS Konzervatív befektetési portfólió

A portfólióban döntően alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapok találhatóak, amelyek olyan mögöttes befektetési alapokba fektetnek, amelyek eszközei nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek, melyek stabil, kiegyensúlyozott hozamot érhetnek el már rövidebb időtávon is. A portfólióban kisebb arányban részvény-eszközalapok is helyet kaptak. A portfólió ideális választás azok számára, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. A konzervatív befektetési portfóliót választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékeltebb, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

NOVIS Kiegyensúlyozott befektetési portfólió

A portfólió közel azonos arányban tartalmaz biztonságosnak és kockázatosabbnak ítélt eszközalapokat. A portfólió ideális választás azoknak, akik hajlandóak a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalásra: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnének kockázatosabb, részvényekbe is fektető eszközalapokban befektetési egységeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt eszközökbe kívánják befektetni.

NOVIS Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a kockázatosabbnak ítélt, elsősorban részvényalapokba fektető eszközalapok találhatóak. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszენvedésétől sem.

A biztosító a hozam növelése és a piaci helyzethez való alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a portfóliók egyoldalú megváltoztatására. A módosítás változatlanul hagyja a választható portfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott választható portfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.novis.eu) nyújt tájékoztatást.

ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ természetes személyek részére

Jelen tájékoztató a 2014. január 1. napján hatályos jogszabályok alapján készült, így az ezt követően bekövetkező változásokat nem tartalmazza, továbbá nem teljes körű, azaz nem öleli fel a személybiztosítási szerződést érintő valamennyi adójogszabályt.

Az adójogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

Alkalmazandó jogszabály: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

I. Adómentes biztosítói teljesítés

Személybiztosítási szerződés **haláleseti kifizetése, valamint balesetbiztosítási, betegségbiztosítási (egészségbiztosítási) és nyugdíjbiztosítási szolgáltatása** minden esetben a magánszemély adómentes bevétele.

II. Kamatjövedelem adózása

Adóköteles az olyan biztosítói teljesítés, amely nem minősül haláleseti kifizetésnek, rokkantsági, baleset-, egészség-, vagy nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak. A biztosító teljesítéséből a befizetett biztosítási díjak – kockázati biztosítási díjrészel csökkentett – összegét meghaladó rész kamatjövedelemnek minősül, amely a magánszemélynél kamatadó és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettséget keletkeztet.

A kamatadó mértéke a kamatjövedelem 16%-a, míg az egészségügyi hozzájárulás mértéke a kamatjövedelem 6%-a.

A kamatjövedelem után a kamatadót és az egészségügyi hozzájárulást a biztosító, mint kifizető a kifizetés időpontjára vonatkozóan állapítja meg, a magánszemély részére az azzal csökkentett összeg kerül kifizetésre. Ezzel egyidejűleg a kamatadót és az egészségügyi hozzájárulást a biztosító, mint kifizető befizeti és bevallja az adóhatóságnak. A levont kamatadóról és az egészségügyi hozzájárulásról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Amennyiben a kamatadó és az egészségügyi hozzájárulás levonása megtörtént, vagy kamatadó és az egészségügyi hozzájárulás nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie ezt a jövedelmet.

Biztosításból származó kamatjövedelem kedvezményrendszere:

- **Egyszeri díjas biztosítások** esetén a szerződéskötést követő 3. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötést követő 5. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.
- **Rendszeres díjas biztosítások** esetén a szerződéskötést követő 6. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötést követő 10. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.

A kamatjövedelem kedvezményes adózására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatóak abban az esetben:

- ha a biztosítás időtartama alatt a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díjfizetés (például eseti díjfizetés) történik, és a biztosító azt a díjtartalékkal együtt nem elkülönítetten (vagy nem a tartalék befizetett díjhoz való egyértelmű hozzárendelésével) tartja nyilván. Elkülönített nyilvántartás esetén az elvárt díjon felüli díjfizetés önálló biztosítási szerződés szerinti díjnak, egyszeri díjas biztosításnak tekintendő, ahol az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontját kell a szerződés létrejöttének időpontjaként figyelembe venni.
- ha a rendszeres díjak növelésének mértéke meghaladja a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Amennyiben az életbiztosítási szerződés a biztosítói teljesítéssel nem szűnik meg, a befizetett díjak és az azt csökkenteni rendelt tételek olyan arányban vehetők figyelembe, mint ahogyan a biztosítói teljesítés összege aránylik a biztosítási szerződés – a biztosítói teljesítés időpontjában történő – megszűnése esetén járó biztosítói teljesítés összegéhez. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket, valamint a befizetett díjat csökkentő tételként már figyelembe vett kockázati biztosítási díjat figyelmen kívül kell hagyni a kamatjövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő további megállapítása során.

III. Nyugdíjbiztosítási adókedvezmény

A magánszemély adóbevallásban tett nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a **szerződőként befizetett nyugdíjbiztosítási díj 20 százalékának, de az adóévben legfeljebb 130 ezer forintnak** az átutalásáról, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok) kockázati díjára levont összegre nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető. **A biztosító által az adójóváírás alapjául szolgáló díjakról kiállított igazolás ezért a szerződő által befizetett díjakból a kockázati díjakra levont összeget nem tartalmazza.** Ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, **az adóhatóság által átutalt összeg (együttesen) nem haladhatja meg a 280 ezer forintot.** Ezen új kedvezmény kizárólag a 2013. december 31-ét követően megkötött nyugdíjbiztosítási szerződések után vehető igénybe.

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot a biztosító által kiállított igazolás alapján tehet a magánszemély. Az adókedvezményt az adóhatóság a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján **a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti.** Az így átutalt összegek alapján megképzett szolgáltatás a nyugdíjszolgáltatás kedvezményezettjét, **kizárólag a nyugdíjbiztosítás valamely biztosítási eseményének bekövetkezése esetén,** a biztosítási szolgáltatás teljesítésekor illeti meg.

A teljes tartam alatt nyugdíjbiztosítási adókedvezményként a biztosítóhoz átutalt összeget a magánszemélynek 20 százalékkal növelten kell visszafizetnie, ha a nyugdíjbiztosítás biztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül nyugdíjbiztosításnak.

A magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító állapítja meg, a magánszemély részére kifizetett összegből – ha van ilyen – levonja, a magánszemély részére az azzal csökkentett összeg kerül kifizetésre. Ezzel egyidejűleg ezt az összeget a biztosító, mint kifizető befizeti és bevallja az adóhatóságnak, és a visszafizetési kötelezettségről igazolást ad a magánszemélynek. Amennyiben a visszafizetési kötelezettség levonására a biztosító teljesítése bármely oknál fogva nem nyújt fedezetet, vagy a visszafizetési kötelezettség a szerződés módosítására tekintettel keletkezik, a biztosító az igazoláson feltünteti a részben vagy egészben le nem vonható összeget, és felhívja a magánszemély figyelmét arra, hogy a le nem vont részt a magánszemély köteles megfizetni. A magánszemély a biztosító által kiadott igazolás alapján az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában vallja be a visszafizetési kötelezettség összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg annak a biztosító által le nem vont részét.