

Cseppkő Életbiztosítás különös szabályzata

I. FOGALMAK	1
II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	2
III. A BIZTOSÍTÁS LEJÁRATA ÉS A BIZTOSÍTÁS TARTAMA	2
IV. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY	2
V. DÍJFIZETÉS	3
VI. A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJA	6
VII. ESZKÖZALAPOK	6
VIII. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK	8
VIII.A. ALAPSZOLGÁLTATÁSOK.....	8
VIII.B. MARADÉKJOGOK, KÖLCSÖN	10
VIII.C. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	13
IX. ÉRTÉKMEGŐRZÉS, DÍJEMELÉS,	13
X. KÖLTSÉGLEVONÁSOK	14
XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	15

I. FOGALMAK

- 1 **Alapdíj:** a szerződő által az ajánlaton megválasztott, a későbbiekben pedig a megtakarításra szánt díj. (V. fejezet)
- 2 **Eszközalap:** a biztosító által kezelt, meghatározott típusú befektetési eszközöknek (kötvényeknek, részvényeknek, stb.) a Cseppkő Életbiztosításhoz rendelt elkülönített része, amelybe a jelen biztosításba - az adminisztrációs költségen felül - befizetett alapdíjak révén a szerződő befektethet.
- 3 **Befektetési egység:** az eszközalapban való arányos részesedést kifejező elszámolási egység; ennek segítségével állapítható meg, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.
- 4 **A szerződő számlája:** az egyes szerződésekhez rendelt díj- és eszköznyilvántartás, amely eszközalaponként mutatja, hogy az adott biztosításhoz mennyi befektetési egység tartozik, és hogy a biztosításra mikor mennyi díjat fizettek.
- 5 **Kezdeti befektetési egységek:** folyamatos díjfizetés esetén az első 2 biztosítási évben esedékes alapdíjakért vásárolt befektetési egységek, amelyek egy részéből a biztosító kezdeti költségeit fedezi.
- 6 **Megtakarítási befektetési egységek:** a teljes egyszeri díjért, a teljes rendkívüli díj(ak)ért és az első 2 év után esedékes alapdíjakért vásárolt befektetési egységek.
- 7 **Befektetési egység eladási ára:** az az - eszközalaponként meghatározott- aktuális ár, amelyen a biztosító a szerződőnek az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységeket eladja, azaz amelyen a beérkezett alapdíjakat befektetési egységekre számítja át.
- 8 **Befektetési egység vételi ára:** az az - eszközalaponként meghatározott- aktuális ár, amelyet a biztosító a szolgáltatások kiszámításakor, valamint a költségek felszámításakor alkalmaz, vagyis az az ár amelyen a korábban megvásárolt befektetési egységek forintértékét kiszámítja.
- 9 **Értékelési nap:** minden olyan nap, amikor a biztosító a befektetési egységek eladási és vételi árát újraszámítja.
- 10 **Díjfelosztás:** a befektetésre kerülő biztosítási díj(ak) százalékos megosztása az egyes eszközalapok között.
- 11 **Áthelyezés:** a szerződő számláján lévő befektetési egységeknek az egyik eszközalapból más eszközalap(ok)ba történő áttétele.
- 12 **Befektetési egységek aktuális értéke:** egy adott napon a befektetési egységek aktuális értéke megegyezik a befektetési egységeknek az adott napot követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi áron számított értékével.
- 13 **Aktuális biztosítási összeg:** egy adott napon az aktuális biztosítási összeg megegyezik a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti és megtakarítási befektetési egységeknek adott napi aktuális értékével.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1 A *“Cseppkő Életbiztosítás különös szabályzata”* (továbbiakban: szabályzat) alapján kötött életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) az ÁB-AEGON Általános Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között jön létre.
- 2 A biztosításra elsősorban a jelen szabályzatban foglaltak érvényesek;
 - 2.1 az itt nem szabályozott kérdésekben a biztosító *“AEGON Általános Életbiztosítási Szabályzata”* szerint kell eljárni,
 - 2.2 a jelen biztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás feltételei azonban módosíthatják jelen biztosítás előírásait, amennyiben erre az adott kiegészítő biztosítás különös szabályzata kifejezetten utal.
- 3 Jelen szabályzat II. sz. mellékletét képezi a **kondíciós lista**, amely a szerződéskötéskor érvényes minden olyan adatot tartalmaz, amely a biztosítás tartama alatt változhat.
 - 3.1 A kondíciós listában szereplő pénzüsszegben kifejezett költségek és biztosítási díjak évente egyszer, legfeljebb az értékmegőrzési index (IX.1.) mértékében emelkedhetnek.
 - 3.2 A kondíciós listában szereplő adatok esetleges változásáról a biztosító a szerződőt a változás érvénybe lépése előtt legalább egy hónappal írásban tájékoztatja.
 - 3.3 A biztosító befektetési politikájának módosulásával, eszközalapok megnyitásával, illetve bezárásával a II. sz. és III. sz. melléklet is módosul. A II. sz. és III. sz. melléklet módosulásáról a biztosító a szerződőt a változás érvénybe lépése előtt legalább egy hónappal írásban értesíti.

III. A BIZTOSÍTÁS LEJÁRATA ÉS A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

- 1 **A biztosítás lejárata**

A biztosítás lejárata annak a napnak a 24. órája, amelyet a szerződő a szerződéskötéskor meghatározott, amely a VIII.VIII.A.1.2-ben írottak szerint módosulhat.
- 2 **A biztosítás tartama** a kockázatviselés kezdete és biztosítás lejárata közötti időszak.

IV. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A jelen biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- 1 A biztosításnak a szerződéskötéskor a III.1. pont szerint meghatározott **lejárata**. Ebben az esetben a biztosítási esemény bekövetkezése időpontjának a lejárat időpontját kell tekinteni.
- 2 A biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező **halála**. Ebben az esetben a biztosítási esemény bekövetkezése időpontjának a halál bekövetkezése napját kell tekinteni.

V. DÍJFIZETÉS

1 A biztosítás díja

A biztosítás díja, annak fizetési gyakorisága szerint lehet:

- egyszeri díj, vagy
- folyamatos (éves, havi) díj.

A biztosítás **folyamatos díja** a díjfizetési gyakoriság szerinti alapdíjnak és az adminisztrációs költségnek (X.2.) az összege.

Éves díjfizetési gyakoriság esetén a biztosító az aktuális kondíciós lista szerinti mértékben kedvezményt ad.

2 Rendkívüli díjfizetés, jóváírási kedvezmény

- 2.1 Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződőnek a biztosítás tartama alatt lehetősége van **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesítenie. Rendkívüli befizetések teljesítése esetén a biztosító adminisztrációs költséget nem számít fel. A szerződőnek rendkívüli díjfizetésre vonatkozó szándékát a biztosítóhoz írásban be kell jelentenie.
- 2.2 A rendkívüli díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.
- 2.3 A biztosító fenntartja a jogát a rendkívüli díj minimális összegének évente történő felülvizsgálatára és meghatározására. A biztosító a rendkívüli díj mindenkor minimális értékét az aktuális kondíciós listában teszi közzé.
- 2.4 A folyamatos díjfizetésű, nem díjmentesített biztosításokra történő rendkívüli díjak befizetése esetén, a biztosító a szerződő számláján, a rendkívüli befizetés alapján jóváírásra kerülő befektetési egységek számán felül jóváírási kedvezményként a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számát megnöveli. A jóváírási kedvezmény értéke a rendkívüli befizetésnek az alábbi táblázat szerinti százalékaival egyezik meg:

A biztosítás kezdetétől, a szerződéskötéskor meghatározott lejáratig hátralévő teljes évek száma

	11	12	13	14	15	16	17	18	19	legalább 20
0	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1		1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%
2			1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%
3				1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%
4					1%	2%	3%	4%	5%	6%
5						1%	2%	3%	4%	5%
6							1%	2%	3%	4%
7								1%	2%	3%
8									1%	2%
9										1%

3 Díjfelosztás, díjjóváírás, a szerződő számlája

- 3.1 A szerződő a szerződéskötéskor az ajánlaton százalékos formában meghatározza az egyszeri, illetve folyamatos alapdíjak különböző eszközalapokban történő jóváírásának (a **díj felosztásának**) arányát.
- 3.2 A biztosító meghatározhatja, hogy a szerződő a biztosítási alapdíjnak legfeljebb hány százalékát helyezheti el az egyes eszközalapokban. Ennek feltételeit az aktuális kondíciós lista tartalmazza.
- 3.3 Amennyiben a szerződő a szerződéskötéskor nem rendelkezik arról, hogy a díjakat milyen arányban és milyen eszközalapokban kívánja elhelyezni, akkor azokat a biztosító az általa meghatározott arányban írja jóvá a III. sz. mellékletben ismertetett eszközalapokban.
- 3.4 A rendkívüli díjbefizetések az egyszeri díj, illetve a folyamatos alapdíjak megosztásának arányában kerülnek jóváírásra az eszközalapokban.
- 3.5 A biztosító a szerződő által befizetett alapdíjakat az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységekre váltja át és azokat a szerződő számláján (I.4.) tartja nyilván.
- 3.6 Amennyiben a biztosítás létrejön, a biztosítás első vagy egyszeri díjának befektetési egységekre történő átváltása az alábbi napok közül a későbbit követő -az érintett eszközalapokra vonatkozó- legközelebbi értékelési napon az aznap érvényes eladási áron kerül elszámolásra:
- 3.6.1 az ajánlat biztosító által történő elfogadása (a biztosítási kötvény kiállítás), melynek feltétele az elvárt díjnak a szerződő számlájára történő jóváírása, amely nem lehet későbbi, mint a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő hetedik nap,
- 3.6.2 az az utolsó nap, amelyen a biztosító az ajánlatot még jogszerűen elutasíthatta volna.
- 3.7 A biztosítás első vagy egyszeri díját a biztosító a befektetés napjáig kamat- és költségmentesen kezeli.
- 3.8 Az alapdíjak befektetési egységekre történő átváltása -a biztosítás első vagy egyszeri díjának kivételével- az alábbi napok közül a későbbit

követő -az érintett eszközalapokra vonatkozó- legközelebbi értékelési napon az aznap érvényes eladási áron kerül elszámolásra:

3.8.1 a beérkezett elvárt díjnak a szerződő számlájára történő jóváírásának napja, amely nem lehet későbbi, mint a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő hetedik nap,

3.8.2 a díjesedékesség napja.

3.9 A rendkívüli díjak befektetési egységekre történő átváltása az alábbi napok közül a későbbit követő - az érintett eszközalapokra vonatkozó - legközelebbi értékelési napon az aznap érvényes eladási áron kerül elszámolásra:

3.9.1 a rendkívüli díjnak a szerződő számlájára történő jóváírásának napja, amely nem lehet későbbi, mint a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő hetedik nap,

3.9.2 a rendkívüli díjfizetésre vonatkozó bejelentés biztosító általi elfogadásának napja, de legkésőbb az azt követő hetedik nap, amikor az írásos bejelentést (V.2.1.) a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon eljuttatják.

3.10 Az egyszeri díjon, illetve az esedékes folyamatos díjon felüli befizetéseket a biztosító kamatmentes letétként kezeli, illetve amennyiben az erre vonatkozó bejelentés beérkezett, úgy azokat a megfelelő összegben rendkívüli díjfizetésként a szerződő javára jóváírja.

4 Díjfelosztás megváltoztatása

4.1 A szerződő írásban kérheti a kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követően beérkező díjaknak az egyes eszközalapokban történő jóváírása százalékos arányának megváltoztatását az aktuális kondíciós listában meghatározott feltételek szerint.

4.2 Minden biztosítási évben a díjfelosztás első módosításának költségét a biztosító átvállalja. A további módosításokért a biztosító a kondíciós listában meghatározott díjfelosztási költséget vonja le a kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjból.

5 Díjnemfizetés (fizetési késedelem)

A biztosítás esedékes díja csak akkor tekinthető teljes mértékben megfizetettnek, ha a biztosító számlájára a biztosítás folyamatos díjának és a biztosításhoz tartozó kiegészítő biztosítások díjainak összege azonosítható módon beérkezett.

Folyamatos díjfizetés esetén az első elmaradt, vagy nem teljes mértékben megfizetett díj esedékességének időpontjától számított 3 hónap elteltével - amennyiben a szerződő/biztosított az elmaradt díj(ak)at nem pótolta, és eltérő rendelkezését a biztosítóval írásban nem közölte - a biztosító a biztosítási szerződést automatikusan, a VIII.VIII.B.1.1. pont szerint díjmentesíti.

Amennyiben a biztosítás nem díjmentesíthető, úgy a biztosító az esetleges tartozásokkal csökkentett visszavásárlási összeget fizeti ki, és a szerződés XI.1.3. szerint megszűnik.

VI. A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJA

1 A szerződő számláján **kezdeti és megtakarítási befektetési egységek** (I.5. és I.6.) kerülhetnek jóváírásra.

2 **Befektetési egységek áthelyezése**

2.1 A szerződő írásbeli kérésére a meglévő befektetési egységek a tartam során az aktuális kondíciós listában (II.3.) meghatározott korlátozásokkal más eszközalap(ok)ba áthelyezhetők. Az áthelyezett kezdeti és megtakarítási befektetési egységek aránya megegyezik a régi eszközalaphoz tartozó kezdeti és megtakarítási befektetési egységek arányával.

2.2 A befektetési egységek áthelyezése vételi áron történik, azaz a meglévő befektetési egységek vételi áron kerülnek levonásra az eszközalaphoz, és vételi áron kerülnek jóváírásra a szerződő által megjelölt eszközalapban.

Az áthelyezés a szerződőnek a meglévő befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosító általi elfogadását követő értékelési napon az aznap érvényes vételi áron kerül elszámolásra.

A kérelem elbírálása, illetve elfogadása legkésőbb az azt követő hetedik napon történik meg, amikor a kérelemhez szükséges iratokat a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon eljuttatják.

2.3 Minden biztosítási évben az első áthelyezési költséget a biztosító átvállalja. A további áthelyezésekért pedig a biztosító az aktuális kondíciós listában meghatározott áthelyezési költséget vonja le. Az áthelyezési költséget a biztosító az áthelyezés időpontjában érvényes vételi áron az új eszközalap befektetési egységeire váltja át, majd az áthelyezett befektetési egységek számát az így kapott befektetési egységek számával csökkenti.

VII. ESZKÖZALAPOK

Az egyes eszközalapok összetételének és befektetési stratégiájának ismertetése a III. sz. mellékletben található. Az eszközalapok befektetésük formájában, várható hozamukban és kockázatukban, valamint likviditásukban (az eszközalapot alkotó eszközök eladhatóságának, forgathatóságának sebességében) különböznek egymástól.

1 **Hozamvisszatérítés**

A biztosító által egy adott eszközalapon elért, költségekkel csökkentett teljes befektetési hozam az eszközalap, és ezen keresztül az ahhoz tartozó, a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek értékét arányosan növeli.

2 **Értékelés**

2.1 Az egyes eszközalapok különbözőségéből adódóan a biztosító az eszközalapokat legalább hetente **értékeli**.

2.2 A befektetési egységek **vételi árát** az eszközalapnak az értékelés napján meghatározott értékének és az eszközalapot megtestesítő befektetési egységek számának a hányadosa adja meg.

A befektetési egység **eladási ára** a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg. Az alkalmazásra kerülő arányt az elszámoláskori kondíciós lista (II.3.) tartalmazza.

A befektetési egységek vételi és eladási árát a biztosító százezred forint pontossággal tartja nyilván.

3 **Eszközalapok létrehozása, megszüntetése és átcsoportosítása**

3.1 A biztosítónak jogában áll:

- újabb eszközalapokat létrehozni, valamint
- eszközalapokat megszüntetnie és lezárni, amennyiben a gazdaságos üzemeltetés nem biztosítható.

3.2 Eszközalap lezárásáról, megszüntetéséről a biztosító a szerződőt legalább 2 hónappal az eszközalap lezárása, megszüntetése előtt írásban tájékoztatja, és felajánlja a megszüntetett eszközalap befektetési egységeinek más eszközalap(ok)ba történő áthelyezését.

Amennyiben a szerződő a megszűnő eszközalapban elhelyezett befektetéseinek az áthelyezéséről, a biztosító az eszközalap megszüntetéséről szóló értesítésének a kézhezvételétől számított 30 napon belül nem rendelkezik, a biztosítónak jogában áll az általa meghatározott eszközalapba áthelyeznie a szerződő befektetési egységeit.

3.3 A megszüntetett eszközalap befektetési egységeit a biztosító vételi áron váltja át az új eszközalap befektetési egységeire. Eszközalap megszüntetése esetén az áthelyezés költségét a biztosító fedezi. Az ilyen, a biztosító által kezdeményezett áthelyezések során a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek áthelyezéskori aktuális összértéke nem változhat.

3.4 Lezárt eszközalapba befizetés nem teljesíthető. A biztosítónak joga van lezárt eszközalapokat később újra megnyitni.

4 **Befektetési egységek összevonása, felosztása**

A biztosítónak joga van a befektetési egységek összevonására és felosztására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és értékét.

Ez a művelet csak technikai jelentőségű, a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem változtathatja meg.

VIII. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

VIII.A. ALAPSZOLGÁLTATÁSOK

1 Lejáratil szolgáltaás

A IV.1. szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor

- 1.1 a lejárat időpontjában aktuális biztosítási összeg kerül egyösszegben vagy járadékfolyósítás (VIII.VIII.A.3.) formájában kifizetésre.
- 1.2 A szerződő legkésőbb a biztosítás lejáratára előtt 30 nappal írásban kérheti a biztosítás lejáratkori kedvezményes díjmentesítését (VIII.VIII.B.1.2.) és a díjmentes biztosítás érvényben tartását, egyben a biztosító kockázatviselésének ennek megfelelő meghosszabbítását az általa meghatározott biztosítási évfordulóig (a biztosítás új lejáratáig).

A meghosszabbítás feltétele, hogy a díjmentesen meghosszabbított biztosítás új lejáratának időpontjában a biztosított legfeljebb 75 éves legyen.

Ez esetben a biztosítás módosított lejáratokor a VIII.VIII.A.1.1. szerinti szolgáltatás válik esedékessé.

2 Halálesi szolgáltaás

A IV.2. szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi két összeg közül a magasabb kerül kifizetésre:

- a biztosítási esemény bejelentésének a biztosító általi elfogadása időpontjában aktuális biztosítási összeg;
- a biztosítási esemény bejelentésének a biztosító általi elfogadása időpontjáig befizetett alapdíjak összege.

A biztosítási esemény bejelentésének a biztosító általi elfogadása legkésőbb az azt követő hetedik napon történik meg, amikor a biztosítási esemény igazolásához szükséges iratokat a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon eljuttatják.

3 A biztosítási szolgáltaás járadékra válthatósága

A kedvezményezett kérheti a biztosítási szolgáltaás teljes összegének vagy egy részének járadékban történő kifizetését, ha az erre fordított összegért folyósítható járadék nagysága eléri a kérelem időpontjában érvényes - a biztosító által meghatározott - minimális járadéknagyságot. A járadék folyósítása a kérelemben választott járadék biztosítás feltételei és díjszabása alapján történik.

4 Az alábbi szolgáltaások közül egy adott szerződés esetében csak az egyik teljesíthető:

- halálesi szolgáltaás;
- lejáratil szolgáltaás.

A biztosító a szerződő esetleges tartozásait a szolgáltaás összegéből levonja.

5 Hűségjutalom

5.1 Az olyan, a szerződéskötéskor legalább 10 éves tartamú biztosítások esetében, amelyeknél

- a lejáratú szolgáltatás a biztosítás kezdetét követő 10. év után kerül kifizetésre a kedvezményezett részére, és
- folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás díjmentesítésére a biztosítás kezdete és a szerződéskötéskor meghatározott lejáratú közötti időszakban nem került sor,

a biztosító a **lejáratú** szolgáltatás kifizetésekor a befektetési egységek értékét a hűségjutalommal megnöveli.

5.2 Azon biztosítások esetében, amelyeknek a szerződéskötéskor meghatározott tartama

- 20 évnél hosszabb, a biztosítás megkötésétől számított 15. évtől,
- 10 és 20 év közé esik, a szerződéskötéskor meghatározott lejárati időtartamot megelőző 5. évtől

kezdve - a lejáratú szolgáltatásnak a szerződéskötéskor meghatározott lejárati időtartamig, vagy azt követően történő kifizetéséig - az eszközalap kezelési költség (X.3.) 50%-ának megfelelő befektetési egységeket a biztosító a hűségjutalom céljára elkülönítetten tartja nyilván.

5.3 Amennyiben bármely okból a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek áthelyezésre kerülnek, úgy a hűségjutalmat megtestesítő befektetési egységek is hasonló arányban áthelyezésre kerülnek, és a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekhez hasonló módon viselik áthelyezésük költségeit.

5.4 A hűségjutalom kifizetésekor (a VIII. A. 5.1 és VIII.A.5.2. pontoknak megfelelően), amennyiben a biztosítás kezdete és a kedvezményezett a lejáratú szolgáltatás kifizetését kérő írásos bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése között eltelt teljes évek száma

- legalább 10, de kevesebb mint 15 év, a lejáratú kifizetés maximum 2%-át,
- legalább 15, de kevesebb mint 20 év, a lejáratú kifizetés maximum 3%-át,
- legalább 20, de kevesebb mint 25 év a lejáratú kifizetés maximum 5%-át,
- legalább 25, de kevesebb mint 30 év, a lejáratú kifizetés maximum 8%-át,
- legalább 30, de kevesebb mint 35 év, a lejáratú kifizetés maximum 12%-át,
- legalább 35, év, a lejáratú kifizetés maximum 15%-át

fizeti ki hűségjutalomként a biztosító.

VIII.B.MARADÉKJOGOK, KÖLCSÖN

A biztosítási szerződés a szerződőnek a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozata alapján díjmentesíthető, visszavásárolható, valamint kölcsönrel terhelhető.

1 Díjmentesítés

- 1.1 Folyamatos díjfizetés esetén, amennyiben a biztosításnak van aktuális pozitív visszavásárlási összege, a tartamból már legalább 3 év eltelt, legalább 3 évi díj a biztosításra már beérkezett, és a díjmentesítés során megállapított aktuális biztosítási összeg eléri az aktuális kondíciós listában meghatározott díjmentesítési minimumösszeget, úgy a biztosítás díjmentesíthető. A díjmentesített biztosítás díjmentesítéskori aktuális biztosítási összege megegyezik a biztosításnak a díjmentesítés időpontjában számított - az esetleges egyéb tartozásokkal csökkentett - aktuális visszavásárlási összegével (VIII.VIII.B.2.).
 - 1.2 Amennyiben a biztosítás díjmentesítése a biztosítás **lejáratakor** (IV.1.) történik, akkor a biztosítás a VIII.B.1.3. szerint kedvezményesen díjmentesíthető.
 - 1.3 A kedvezményesen díjmentesített biztosítás díjmentesítéskori aktuális biztosítási összege megegyezik a szerződő számláján lévő kezdeti és megtakarítási befektetési egységeknek - az esetleges egyéb tartozásokkal csökkentett - a díjmentesítés időpontjában számított aktuális értékével.
 - 1.4 A díjmentesítés időpontjának a díjmentesítési kérelem elfogadásának időpontját kell tekinteni.
- A díjmentesítési kérelem biztosító általi, VIII.B.1.1. szerinti elbírálása, illetve elfogadása legkésőbb az azt követő hetedik napon történik meg, amikor a kérelmet a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon eljuttatják.
- 1.5 A biztosítás díjmentesítésekor a díjmentesítéskori aktuális biztosítási összeg megállapításánál figyelembe vett egyéb tartozások (díjhátralék, kölcsön, stb.) törlésre kerülnek.
 - 1.6 A biztosítás VIII.B.1.1 és VIII.B.1.3. pontok szerint történő díjmentesítése esetén a kezdeti befektetési egységeket a biztosító a díjmentesítési levonás (VIII.B.1.1.) után költségmentesen megtakarítási befektetési egységekre átváltja, és ezzel egyidejűleg a kezdeti költségek (X.1.) levonását megszünteti.
 - 1.7 Díjmentesített biztosításra rendkívüli díjak továbbra is befizethetőek, és a befektetési egységek más eszközalapokba a VI.2. pontban leírtak szerint áthelyezhetőek.
 - 1.8 A biztosító a szerződő számlájáról a díjmentesítést követően is levonja az eszközalapok kezelésével kapcsolatos (X.3.) költségeit. Amennyiben a biztosító a költségeit a szerződő számlájáról elegendő fedezet hiányában nem tudja levonni, a szerződés minden további maradékjog nélkül megszűnik.

2 Visszavásárlás

- 2.1 A biztosítás aktuális visszavásárlási összege: a visszavásárlási igény biztosító általi elfogadásakor, illetve azon a napon, amelyen a biztosító a szabályzat szerint a visszavásárlást kezdeményezi, az aktuális biztosítási összegnek a I. sz. melléklet szerint vonatkozó visszavásárlási táblázatokból meghatározható százaléka, korábban díjmentesített biztosítás esetén pedig 100%-a.

A visszavásárlási igény biztosító általi elbírálása, illetve elfogadása legkésőbb az azt követő hetedik napon történik meg, amikor az igényt a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon eljuttatják.

- 2.2 Visszavásárlás esetén az aktuális visszavásárlási összegből az egyéb tartozások (pl. kölcsön) levonásra kerülnek.

3 Kölcsön

- 3.1 Folyamatos díjfizetésű biztosítás esetén két, egyszeri díjas biztosítás esetén egy biztosítási év eltelte után, amennyiben a szerződőnek kölcsöntartozása, illetve díjhátraléka nincs, a szerződő a számláján nyilvántartott, az aktuális kondíciós listában meghatározott eszközalapokhoz tartozó megtakarítási befektetési egységek terhére a biztosítótól kölcsönt igényelhet.

A kölcsönigénylés biztosítóhoz történő beérkezésének napján a kölcsönként, egy adott eszközalap terhére igényelhető befektetési egységek aktuális értéke nem haladhatja meg a szerződő számláján nyilvántartott, az adott eszközalaphoz tartozó megtakarítási befektetési egységekre vonatkozó aktuális visszavásárlási összeg (VIII.VIII.B.2.1.) 60%-át. (Az egyes eszközalaphoz tartozó befektetési egységek aktuális visszavásárlási értékét a biztosítás aktuális visszavásárlási összegéhez (VIII.VIII.B.2.) hasonló módon kell meghatározni, azzal a kitételrel, hogy a visszavásárlási táblázat használata során az aktuális biztosítási összeg helyett az adott eszközalaphoz tartozó befektetési egységek aktuális értékét kell használni.)

Az igényelhető kölcsön összege megegyezik a kölcsönként igényelt befektetési egységeknek az igénylés biztosító általi elfogadásának napján számított aktuális értékével.

- 3.2 A felvett kölcsön nyilvántartása eszközalaponként, a kölcsönként igényelt befektetési egységek számában történik. Az így nyilvántartott befektetési egységek képezik a kölcsön **fedezetét**.

A kölcsön adott napon számított aktuális értéke megegyezik a fedezetül szolgáló befektetési egységek adott napi aktuális értékével.

- 3.3 A befektetési egységek összevonása, felosztása a kölcsön fedezetül szolgáló befektetési egységek számát és értékét is megváltoztathatja, azonban ettől a kölcsön értéke nem változik.

- 3.4 A befektetési egységek áthelyezése esetén a szerződő számláján az adott eszközalaphoz tartozó befektetési egységek áthelyezésével együtt az eszközalaphoz tartozó, a kölcsön fedezetül szolgáló befektetési

egységek egy részének a szerepét is más befektetési egységek veszik át az alábbiak szerint:

- Amilyen arányban kerülnek áthelyezésre a régi eszközalap befektetési egységei az áthelyezés előtt az eszközalaphoz tartozó összes befektetési egység számához képest, ugyanolyan arányban kerülnek az eredetileg fedezetet alkotó, a régi eszközalaphoz tartozó befektetési egységek helyettesítésre az új eszközalaphoz.
- A helyettesítésre felhasználandó befektetési egységek száma úgy kerül meghatározásra, hogy áthelyezéskor az eredetileg fedezetet alkotó befektetési egységek aktuális értéke megegyezzen a helyettesítésre felhasználandó befektetési egységek aktuális értékével minden érintett eszközalap esetében.

3.5 A kölcsönt egyszeri, a kölcsön folyósításakor esedékes, az aktuális kondíciós listában megadott kezelési költség terheli, amelyet a biztosító a kölcsön folyósításakor levon a kölcsön összegéből.

3.6 A kölcsön visszafizetése csak egyösszegben történhet.

A szerződő kérésére a biztosító, a kölcsönként nyilvántartott befektetési egységek utolsó ismert eladási ára alapján határozza meg a törlesztés forintértékét.

Az így meghatározott, majd befizetett törlesztés adminisztratív feldolgozását követő értékelési napon érvényes eladási áron a biztosító a kölcsön fedezetének eszközalapok közötti megoszlása arányában befektetési egységeket vásárol, hogy a kölcsön fedezetét felszabadítsa, és a kölcsöntartozást törölje.

A törlesztés adminisztratív feldolgozása legkésőbb az azt követő hetedik napon történik meg, amikor a törlesztési összeg, rendeltetésének megjelölésével együtt, a biztosítóhoz szerződésre azonosítható módon beérkezik.

- Amennyiben az eszközalapok értékének ingadozása miatt, a törlesztésért vásárolható befektetési egységek száma nem érné el a kölcsön fedezetét képező befektetési egységek számát, de eléri annak 96%-át, úgy a különbséget a biztosító saját költségei terhére korrigálja, vagyis a szerződő számláját érintetlenül hagyva a kölcsöntartozást törli.
- Amennyiben az eszközalapok értékének ingadozása miatt, a törlesztésért vásárolható befektetési egységek száma nem érné el a kölcsön fedezetét képező befektetési egységek számának 96%-át, úgy a biztosító a teljes különbséggel a szerződő számláján levő befektetési egységeket csökkenti, és a kölcsöntartozást törli.
- Amennyiben az eszközalapok értékének ingadozása miatt a törlesztésért vásárolható befektetési egységek száma meghaladná a kölcsön fedezetét képező befektetési egységek számát, úgy a biztosító a teljes különbséget megtakarítási befektetési egységekként a szerződő számláján jóváírja, és a kölcsöntartozást törli.

- A kölcsön törlesztéről, illetve a jóváírt vagy levont befektetési egységek számáról a biztosító a szerződőt értesíti.
- 3.7 A biztosító a szerződő számlájáról a kölcsön időtartama alatt az esedékes költségeit levonja. Amennyiben valamely értékelési napon a kölcsön aktuális értéke a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális visszavásárlási összegét meghaladja, a szerződés minden további maradékjog nélkül megszűnik.

VIII.C. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE

A biztosítási szolgáltatások igényléséhez az “AEGON Általános Életbiztosítási szabályzat” XV.2. pontjában felsoroltak szükségesek.

IX. ÉRTÉKMEGŐRZÉS, DÍJEMELÉS

Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítási szolgáltatások vásárlóértékének megőrzése, illetve növelése érdekében a szerződő a biztosítás alapdíját minden biztosítási évfordulón külön kockázatelbírálás nélkül a következők szerint módosíthatja.

1 Az értékmegőrzési index

- 1.1 Az **értékmegőrzési index** mértékét a biztosító minden évre a Központi Statisztikai Hivatalnak az előző naptári évre vonatkozó hivatalos fogyasztói árindexét alapul véve, attól legfeljebb ± 5 százalékpontnyi eltéréssel határozza meg.

Az értékmegőrzési index az adott év június 1-jétől a következő év május 31-éig érvényes. Ez alatt az időszak alatt az értékmegőrzési index nagysága nem változik.

- 1.2 A biztosító az értékmegőrzési index mértékéről a szerződőt legkésőbb 2 hónappal a biztosítás évfordulója előtt írásban tájékoztatja.

2 Díjemelés

- 2.1 A biztosítás alapdíja minden évben a biztosítási évfordulón, a biztosító által meghatározott érvényes, értékmegőrzési indexszel egyező mértékben megemelkedik.

- 2.2 A szerződő külön kérésére a biztosítóhoz történő bejelentéssel a díjemelés

2.2.1 mértéke a biztosító által meghatározott, érvényes értékmegőrzési indextől lefelé, illetve felfelé eltérhet, illetve

2.2.2 kihagyható.

3 A díjemelés bejelentésének módja

- 3.1 Az alapdíjnak az értékmegőrzési indextől eltérő mértékű emelése, illetve a díjemelés kihagyása esetén a szerződőnek ezt a szándékát a biztosítóhoz írásban be kell jelentenie. A szerződőnek a díj általa meghatározott – az értékmegőrzési indextől eltérő – mértékű emelésére illetve a

díjemelés kihagyására vonatkozó írásbeli nyilatkozatának legkésőbb 1 hónappal a biztosítás évfordulója előtt a biztosítóhoz be kell érkeznie.

- 3.2 A szerződőnek az általa meghatározott mértékű díjemelési, vagy díjemelés kihagyására vonatkozó kérelmét a biztosító magára nézve kötelezően elfogadja, amennyiben a bejelentés módja, illetve a kérelem az előbbieken előírt összes feltételnek megfelelően a biztosítóhoz beérkezett.
- 3.3 Amennyiben a szerződő a biztosító által ajánlottól eltérő mértékű díjemelési, vagy a díjemelés kihagyására vonatkozó szándéka a megadott határidőn belül a biztosítóhoz írásban nem érkezett meg, vagy a fenti feltételeknek nem felel meg, úgy az évfordulótól az értékmegőrzési indexnek megfelelően megemelt alapidj lesz érvényes.

X. KÖLTSÉGLELVONÁSOK

1 Kezdeti költség

Folyamatos díjfizetés esetén a biztosító a szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségei fedezetére a kezdeti befektetési egységek (I.5.) számát a biztosítás lejáratáig, de legfeljebb 20 évig évente a biztosítás évfordulóján legfeljebb 6%-kal csökkenti. Az aktuális százalékot az aktuális kondíciós lista (II.3.) tartalmazza.

2 Adminisztrációs költség

- 2.1 A folyamatos díjfizetési gyakoriságú biztosítások esetében a biztosító rendszeresen felmerülő költségei fedezésére adminisztrációs költséget számít fel.
- 2.2 A biztosító folyamatos díjfizetési gyakoriságú biztosítások esetében a számlájára beérkezett érvényes folyamatos biztosítási díjból vonja le a biztosítás adminisztrációs költségét.
- 2.3 Éves díjfizetési gyakoriság esetén a biztosító a biztosítási díjból a díj esedékességekor, késedelmes díjfizetés esetén a díj beérkezésekor egyszerre vonja le az őt az adott biztosítási időszakra megillető teljes adminisztrációs költséget.
- 2.4 Díjmentesített biztosítások esetében a biztosító havonta legfeljebb a folyamatos díjfizetési gyakoriságú biztosításokra megállapított adminisztrációs költség felét vonhatja le a szerződő számlájáról.
- 2.5 Az adminisztrációs költséget a biztosító minden biztosítási évfordulón, legfeljebb a biztosító által ajánlott aktuális értékmegőrzési indexnek (IX.1.) megfelelően megemelheti.

A adminisztrációs költség mindenkori összegéről a biztosító a szerződőt az aktuális kondíciós listában (II.3.) tájékoztatja.

3 Eszközalap kezelési költség:

Az eszközalapok kezelési költségeinek fedezésére, minden biztosítási hónapfordulón, a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számát az aktuális kondíciós lista szerint, de legfeljebb $\frac{1}{5}\%$ -kal csökkenti.

Ezen kívül a biztosítónak jogában áll az eszközalapok befektetésével összefüggő közvetlen költségeket az eszközalapok értékéből levonnia.

XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1 A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik a következő események bármelyikének bekövetkezésekor:

- 1.1 a biztosított halálával, a halál napján (VIII.VIII.A.2.), vagy
 - 1.2 díjnemfizetés esetén, ha a biztosítás nem kerül díjmentesítésre (V.5.), akkor az első elmaradt díj esedékességét követő 3. biztosítási hófordulót megelőző nap 24. órájával,
 - 1.3 a biztosítás visszavásárlásakor
 - 1.3.1 amennyiben a biztosítás visszavásárlására a szerződő kérésére kerül sor, a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezésének napján (VIII.VIII.B.2.), illetve
 - 1.3.2 amennyiben a biztosítás visszavásárlására azért kerül sor, mert a biztosítás nem díjmentesíthető (VIII.B.1.1.), a díjmentesítési igény biztosítóhoz történő beérkezésének napján vagy
 - 1.4 azt a biztosítási hónapfordulót megelőző napon, amelyen a biztosító a díjmentesített vagy kölcsönrel terhelt biztosításból a költségeit először nem tudja levonni, (VIII.VIII.B.1.8., VIII.VIII.B.3.7.), vagy
 - 1.5 a biztosítási tartam lejáratakor (III.1).
 - 1.6 A XI.1.1., XI.1.2. és XI.1.6. pontban jelzett esetekben a megszűnés bejelentése előtt beérkező díjakat a biztosító ugyanúgy írja jóvá a szerződő számláján, mintha a szerződés még érvényben volna.
- 2 A biztosító a szerződőt évente írásban tájékoztatja a befektetési egységeinek számáról és értékéről, az értékmegőrzési index aktuális általa meghatározott mértékéről és a kondíciós listában bekövetkezett változásokról.
 - 3 A “Cseppkő Életbiztosítás” különös szabályzata alapján megkötött biztosítási szerződésekre érvényesek a Polgári Törvénykönyv, A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló törvény, valamint a hatályos adó- és egyéb jogszabályok rendelkezései.

I. SZÁMÚ MELLÉKLET

A visszavásárlási tábla folyamatos díjú biztosítások megtakarítási befektetési egységeire¹

A biztosítás kezdetétől a szerződéskötéskor meghatározott lejáratig
hátralévő teljes évek száma

	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%	88%	87%	86%	85%	85%
1	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%	88%	87%	86%	85%
2	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%	88%	87%	86%
3	100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%	88%	87%
4		100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%	88%
5			100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	89%
6				100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%
7					100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%
8						100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%
9							100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%	93%
10								100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%	94%
11									100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%	95%
12										100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%	96%
13											100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%	97%
14												100%	100%	100%	100%	100%	100%	98%
15													100%	100%	100%	100%	100%	100%

A biztosítás kezdetétől eltelt teljes évek száma

¹ Jelen táblázatot a biztosító a második biztosítási év után esedékes alap- valamint a tartam folyamán teljesített rendkívüli díjakból vásárolt befektetési egységekre alkalmazza.

**A visszavásárlási tábla folyamatos díjú biztosítások
kezdeti befektetési egységeire²**

**A biztosítás kezdetétől a szerződéskötéskor meghatározott lejáratig
hátralévő teljes évek száma**

A biztosítás kezdetétől eltelt teljes évek száma

	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%	37%	34%	32%	30%	29%
1	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%	37%	34%	32%	30%
2	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%	37%	34%	32%
3	100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%	37%	34%
4		100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%	37%
5			100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%	39%
6				100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%	42%
7					100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%	44%
8						100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%	47%
9							100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%	50%
10								100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%	53%
11									100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%	57%
12										100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%	60%
13											100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%	64%
14												100%	94%	88%	83%	78%	73%	68%
15													100%	94%	88%	83%	78%	73%
16														100%	94%	88%	83%	78%
17															100%	94%	88%	83%
18																100%	94%	88%
19																	100%	94%
20																		100%

**A visszavásárlási tábla egyszeri díjas biztosítások
befektetési egységeire**

A biztosítás kezdetétől eltelt teljes évek száma	Visszavásárlási százalék
0	95%
1	95%
2	96%
legalább 3	97%

II. SZÁMÚ MELLÉKLET

Kondíciós lista

*A kondíciós listában található költségeket és díjakat csak évente egyszer,
a biztosítási évfordulón változtathatja a biztosító.*

Rendkívüli díj minimális értéke: 50 000 Ft

Díjmentesítési minimumösszeg: -

A befektetések áthelyezésének költsége

 biztosítási éven belül az első áthelyezés: 0 Ft

 biztosítási éven belül minden további áthelyezés: 290 Ft

² Jelen táblázatot a biztosító az első két biztosítási év folyamán befizetett alapidíjából vásárolt befektetési egységekre alkalmazza.

A díjfelosztás megváltoztatásakor felszámított díj
 biztosítási éven belül az első módosítás: 0 Ft
 biztosítási éven belül minden további módosítás: 290 Ft

Kezdeti költség: 6%

Adminisztrációs költség: 290 Ft/hó

Díjmentesített biztosítások adminisztrációs költsége: -

Éves díjfizetési gyakoriság esetén **kedvezmény** az adminisztrációs költségre: 1740 Ft/év

A befektetési egységek eladási és vételi ára közötti különbség: az eladási ár 4.5%-a

Nem díjmentesített szerződések havi eszközalap kezelési költsége: 0.145 %/hó

Díjmentesített szerződések havi eszközalap kezelési költsége: 0.145 %/hó

Kölcsön felvételekor fizetendő egyszeri kezelési költség: -

Maximális befektetés az egyes eszközalapokba:

Eszközalap neve	A díj felosztása során az egyes eszközalapokban maximálisan jóváírható alapidjréssz a teljes alapidjhoz viszonyítva	A maximálisan az eszközalapban tartható befektetések aránya az összes befektetéshez viszonyítva
Magyar Kötvény	100%	100%
Magyar Részvény	100%	100%
Nemzetközi Kötvény	100%	100%
Nemzetközi Részvény	100%	100%

Kölcsön igénylés az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek terhére:

Eszközalap neve	kölcsön
Magyar Kötvény	igényelhető
Magyar Részvény	nem igényelhető
Nemzetközi Kötvény	igényelhető
Nemzetközi Részvény	nem igényelhető

III. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az eszközalapok összetétele és befektetési politikája

1. Magyar Kötvény-eszközalap

A Magyar Kötvény-eszközalap a befektetett tőkét a lehető legnagyobb biztonságot jelentő **magyar államkötvényekben, illetve államilag garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban** helyezi el azért, hogy a tőke értékét megvédje és ezen felül még reálhozamot is nyújtson. Ezek az értékpapírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésnek minősülnek.

Indokolt esetben az átmenetileg felszabaduló összegek bankbetétekbe kerülhetnek, illetve minimális mértékben készpénz formában maradhatnak.

2. Magyar Részvény-eszközalap

Az Magyar Részvény-eszközalap **a hazai részvényt piacon forgó részvényekbe** fektet, ami a többi eszközalapénál hosszú távon magasabb hozamot, de ezzel együtt magasabb kockázatot is jelent. A Magyar Részvény-eszközalap célja, hogy a nagy alappossággal kiválogatott, megfelelő likviditással (forgathatósággal) rendelkező részvényekből álló portfólió közép- és hosszú távon magas értéknövekedést érjen el. E cél érdekében az eszközalapba olyan magyar részvénytársaságok részvényei kerülnek, amelyek hosszabb távon is kedvező növekedési lehetőséget rejtenek, és amelyek a tőzsdén jegyzett kategóriába esnek. Korlátozott mértékben tőzsdén nem jegyzett papírok is kerülhetnek ugyan az eszközalaphoz, de általában csak olyan esetben, mikor a tőzsdéi bevezetés már nincs messze. A részvények kiválasztását alapos vállalati, iparági és szélesebb gazdasági elemzés előzi meg. A portfólióba bekerült részvények folyamatos elemzése, értékelése és prognózisok készítése segít, hogy minimalizálható legyen az esetleges értékvesztés esélye. Rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív jellegű részvényvásárlás, illetve -eladás nem része a Magyar Részvény-eszközalap befektetési stratégiájának. Tekintettel a részvényt piac időnkénti hirtelen változásaira és más, a részvénybefektetéseket közvetlenül érintő rendkívüli körülményekre, az eszközalap vagyont vagy annak egy részét időlegesen más eszközökbe helyezheti (pl. kincstárjegyek), de hosszabb távon mindenképpen részvényekben tartja.

3. Nemzetközi Kötvény-eszközalap

A Nemzetközi Kötvény-eszközalap **a világ legfejlettebb országaiban kibocsátott, nagy biztonságot képviselő államkötvényekbe, illetve államilag garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba** fektet. Az értékpapírok forgalmazása, vásárlása magyarországi befektetési alapon keresztül történik. Az eszközalap célja nagy biztonságot jelentő értékpapírok segítségével a befektetés értékének megőrzése, ezen felül reálhozam elérése. Az eszközalap portfóliója gondos elemzések alapján nemzetközileg diverzifikált. A portfólió folyamatos elemzésével és ennek megfelelő változtatásával biztosítja a befektetési kockázatok minimalizálását. Elsősorban az eszközalap kockázatainak (pl. árfolyamkockázat) csökkentése érdekében fedezeti ügyletek is köthetők. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében pénzeszközöknek egy részét magyarországi bankbetétekben, illetve minimális mértékben készpénzben tartja.

4. Nemzetközi Részvény-eszközalap

A Nemzetközi Részvény-eszközalap **a világ legnagyobb, jól ismert, tőkeerős, ígéretes növekedési lehetőségekkel bíró, tőzsdén jegyzett társaságainak részvényeibe** fektet. A részvények vásárlása magyarországi befektetési alapon keresztül történik. Az eszközalap célja közép- és hosszú távon magas hozam realizálása. Az eszközalap portfóliója előzetes elemzések alapján jól diverzifikált. A portfólió folyamatos elemzésével és ennek megfelelő változtatásával biztosítja a befektetési kockázatok minimalizálását. A rövid távú nyereségre törekvő spekuláció nem célja az eszközalapnak. Elsősorban a kockázatok (pl. árfolyamkockázat) csökkentése érdekében fedezeti ügyletek is köthetők. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében pénzeszközeinek egy részét magyarországi bankbetétekben, illetve minimális mértékben készpénzben tartja.