

Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai

1. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT VÁLLALÁSA

Jelen technikai kiegészítő az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzatának 3.24. pontja alapján az alapbiztosítás pénzalapjának befektetési módját határozza meg, és egyben **kizárja az alapbiztosításra adott tőke – és hozamgaranciát. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

Az eszközalapok egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az eképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is.

2. FOGALMAK

2.1. Eszközalapok

A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket stb.) tartalmaznak.

2.2. Befektetési egység

Az eszközalapban való részesedést kifejező elszámolási egység (unit). Segítségével megállapítható, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

2.3. Árfolyam

Az egyes eszközalapok közvetlen költségvonásokkal (a portfóliókezeléssel járó díjak, költségek, befektetési alap jegyeinek vásárlásakor ide értendők az alapot terhelő költségek is) csökkentett eszközértékének egy befektetési egységre eső része.

Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása az aktuális árfolyamokon történik.

2.4. Hozam

Befektetéstechnikai kiegészítő megkötése esetén a szerződés pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyam-változásainak hatásaként jelentkező nyereség/veszteség.

2.5. Befektetési kombinációk

Befektetési lehetőségek, amelyek meghatározott arányban tartalmazzák a Függelékben felsorolt eszközalapokat. Az egyes befektetési kombinációk (befektetési összetételek) különböző kockázati és várható hozamszinteket képviselnek.

Az alapbiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összeg befektetésének időpontjában az alapbiztosítási szerződésre érvényes befektetési kombináció határozza meg az összeg eszközalapok közötti felosztásának arányát. A befektetési kombináció nem befolyásolja a pénzalapban már befektetett összeg eszközalapokon belüli értékének arányát (kivéve 7. pont), ezért a pénzalapon belül, az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek értéke az érvényes befektetési kombinációban meghatározott arányoktól eltérhet.

2.6. Értékelési nap

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

3. A TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ ÉRVÉNYESSÉGE

3.1. Jelen technikai kiegészítő meghatározott alapbiztosításokhoz, az alapbiztosítás tartamán belül fogadható el.

3.2. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényesülési kezdete egybeesik az alapbiztosítás kockázatviselési kezdetével, ha az alapbiztosítás ajánlatával egyidejűleg kerül felvételre (amennyiben a biztosítás az ajánlat alapján létrejött).

3.3. Az alapbiztosítás ajánlatának aláírását követő időpontban történő felvétele esetén érvényesülési kezdete a 7.3. pontban meghatározott időpont.

4. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE

4.1. A biztosító az alapbiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összegeket a jelen szabályokban meghatározott feltételek alapján, a szerződő által választott befektetési összetételnek (befektetési kombinációnak) megfelelően megosztva fekteti be.

Az adott eszközalapba történő befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti.

A biztosító a pénzalapot a beérkezett díjjal azon a napon növeli, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. A pénzalap növekményét az ezt követő értékelési naptól fekteti be. A befizetés banki napjától a fent meghatározott befektetési időpontig a biztosító a befizetett összegre az alapbiztosításra befektetéstechnikai kiegészítő nélkül érvényes hozamot időarányosan írja jóvá.

Az érvényes alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők szabályaiban és Függelékeiben meghatározott költségek és a kockázati díjak levonása, illetve a pénzalapból kifizetendő szolgáltatások teljesítésére szolgáló fedezet megteremtése a megfelelő számú befektetési egységek eladásával történik.

4.2. A befektetési kombinációk a Függelékben felsorolt eszközalapok meghatározott arányú összetételei.

4.3. A Függelékben kerül meghatározásra, hogy a rendelkezésre álló eszközalapok mely kombinációi választhatók.

4.4. A biztosító a rendelkezésre álló eszközalapokon elért hozamokról negyedévente tájékoztatót készít, amelyet az ügyfelek részére elérhetővé tesz, évente egyszer kipostáz a címükre. A tájékoztatóban informálja az ügyfeleket az esetlegesen bevezetésre kerülő új eszközalapokról (4.5), valamint ezek befektetési politikájáról.

4.5. A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni és már működőket megszüntetni. A biztosító valamely eszközalap tervezett megszüntetése előtt legalább 60 nappal írásban értesíti a szerződőt. Ha a szerződő által utoljára választott kombináció tartalmazta a megszűnő eszközalapot, a biztosító

a megszűnő eszközalapban a megszüntetés időpontjában nyilvántartott összeget egy általa meghatározott eszközalapba befektetési kombinációváltási költség érvényesítése nélkül áthelyezi, ha a szerződő a befektetésre vonatkozóan más, jelen szabályoknak megfelelő döntést nem hoz.

5. A PÉNZALAP AKTUÁLIS ÉRTÉKÉNEK KISZÁMÍTÁSA

Az alpbiztosítás pénzalapja aktuális értékének kiszámítása mindenkor a következő értékelési napon érvényes árfolyamok szerint történik, és ez adja az alapot a pénzalapból kifizetendő szolgáltatási összegek meghatározásához.

6. HOZAMSZÁMÍTÁS

A biztosító a befektetési egységek árfolyamváltozásának hatását értékelési naponként átvezeti a szerződő számláján.

Ennek megfelelően jóváírásra kerül az előző értékelési nap óta megszoigált hozam.

7. BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓ VÁLASZTÁSA, VÁLTOZTATÁSA

7.1. Jelen technikai kiegészítő aláírásakor a szerződő választja ki az általa kívánt befektetési kombinációt.

7.2. A szerződő a biztosítóhoz ajánlott levélben megküldött, a biztosító erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával befektetéseit átirányíthatja egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzi a változtatási igényt, és az ezt követő értékelési napon lép érvénybe az újonnan választott befektetési kombináció. Ezen időpontban kerül átváltásra a pénzalap értéke, azaz új kombináció szerint befektetésre. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén, az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét a Függelékben és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító a befektetési kombinációváltást nem hajlja végre.

7.3. Ha az alpbiztosítás tartama során, de az alpbiztosítás ajánlatának aláírásával nem egyidejűleg kerül aláírásra a befektetéstechnikai kiegészítő ajánlata, akkor a befektetéstechnikai kiegészítő az arra vonatkozó ajánlat aláírását követően lép hatályba, és pedig a biztosítóhoz való beérkezési időponttól függően, a hónap 15-éig történő beérkezés esetén a következő hónap 1-jével, 15-ét követő beérkezés esetén pedig egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-jén. Ezen időpontban – illetve, ha az adott hónap 1-je nem értékelési nap, akkor az azt követő első értékelési napon – kerül a pénzalap értéke a kívánt kombináció szerint befektetésre.

8. KÖLTSÉGEK

8.1. A következő költségeket a biztosító az Általános Személybiztosítási Szabályzatban és a jelen feltételek 7.2. pontjában meghatározott esetekben számítja fel, aktuális mértékükről a Függelék és ennek módosításai tájékoztatnak.

8.2. Folyamatos kezelési költség: havonta kerül a pénzalapból levonásra, a jelen kiegészítő adminisztrációs költségeit fedezi.

8.3. Befektetési kombinációváltás költsége: a 7.2. pontban jelzett esetekben kerül a pénzalapból levonásra.

8.4. Ezen költségeket az Általános Személybiztosítási Szabályzat 13.5 pontja alapján, a biztosítási díjjal nem arányos költségekre vonatkozó szabályok szerint indexálja a biztosító.

8.5. Jelen befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte alatt, az alpbiztosítás befektetési költsége az alpbiztosítás különös feltételeinek Függelékében jelzett mértékről, a jelen kiegészítő Függelékében jelzett mértékűre módosul.

9. KÖLCSÖN

9.1. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte alatt a kölcsön folyósításának az Általános Személybiztosítási szabályzat 16. pontjában foglalt feltételei az alábbiak szerint módosulnak.

9.2. Kölcsön – amennyiben ennek felvételét az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők megengedik – csak az adott szerződés pénzalapjának a Függelékben meghatározott eszközalapokban nyilvántartott része után folyósítható. A befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte alatt a mindenkor felvehető kölcsön mértéke nem haladhatja meg a pénzalap ezen eszközalapokban nyilvántartott részének és az elégséges pénzalap különbségének értékét.

A szerződésen nyilvántartott kölcsönállomány nagyságától függően a biztosító visszautasíthatja a szerződő kisebb kölcsönfedezetet nyújtó befektetési kombinációra irányuló kombinációváltási nyilatkozatát.

9.3. A kölcsönt a befektetéstechnikai kiegészítő nélkül kötött alpbiztosítások kölcsöneire meghatározott kamat terheli.

10. A TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ MEGSZŰNÉSE

A kiegészítő megszűnik:

- az alpbiztosítás megszűnése napjának 0. órájkor vagy
- a szerződőnek az adott hónap 15-éig a biztosítóhoz beérkező írásbeli kérelmével a következő hónap 1-je, 15-ét követően beérkező megszüntetési kérelem esetén egy teljes hónap elteltét követő hónap 1-je 0 órai hatállyal. Ekkor az Általános Személybiztosítási Szabályzat befektetési és hozamszámítási szabályai lépnek érvénybe.

11. VEGYES RENDELKEZÉSEK

11.1 Egy alpbiztosítási szerződésre vonatkozóan egyidejűleg csak egy befektetéstechnikai kiegészítő lehet érvényben.

11.2. Ha az alpbiztosításra vonatkozóan a részvisszavásárlási, visszavásárlási, a szerződés megszüntetésére, illetve bármely, a pénzalapból teljesítendő biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény, illetve biztosítási esemény időpontjában befektetés-technikai kiegészítő van érvényben, akkor a pénzalap terhére teljesítendő előbbi szolgáltatások összegének megállapításához a pénzalap értéke: a befektetési egységek biztosítási esemény napján érvényes darabszámának és a bejelentést követő értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzata.