



AVIVA

Aviva Életbiztosító Zrt.



Budapest, 2008. július 10.
(Prot-7)

**Az Aviva Életbiztosító Zrt.
PRÓTEUSZ (MEB-631, MEB-636)
befektetéshez kötött
életbiztosításának feltételei**

Jelen szerződési feltételekben foglaltak az Aviva Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez (a továbbiakban: befektetéshez) kötött életbiztosítási szerződéseire (a továbbiakban: biztosítás) érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a felek ezen feltételekre hivatkozással kötötték. A jelen feltételekben nem rendezett kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.

1. § A biztosítással kapcsolatos általános fogalmak

(1) **Szerződő:** az a személy, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, annak elfogadása esetén a biztosítási szerződést megköti, és a biztosítási díjak fizetésére kötelezettséget vállal.

(2) **Biztosított:** az a személy, akinek az életére vagy az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön.

(3) **A biztosított belépési korát** a biztosító úgy állapítja meg, hogy a szerződés megkötésének évéből levonja a biztosított születésének az évét.

(4) **A biztosított aktuális kora:**

a) a szerződés első évében megegyezik a biztosított belépési korával,

b) a következő években úgy kerül megállapításra, hogy a biztosító a biztosítási évfordulón az aktuális évből levonja a biztosított születésének évét, és ez a kor a következő évfordulóig érvényes.

(5) **Kedvezményezett:** az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosultságot nyer. Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, a bemutatóra szóló kötvény birtokosa vagy a biztosított örököse akkor, ha kedvezményezettet a szerződésben nem jelöltek meg, és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.

(6) **Biztosítási ajánlat:** a szerződőnek a biztosítási szerződés megkötésére irányuló írásbeli nyilatkozata, amely tartalmazza a biztosítás elvállalásához vagy elutasításához szükséges összes adatot, körülményt. A biztosító írásban kérheti iratok és információk pótlólagos benyújtását, illetőleg a nyilatkozatban közöltek, valamint az ahhoz csatolt iratok kiegészítését.

(7) **Kötvény:** a biztosító részéről a szerződő által benyújtott biztosítási ajánlatra tett írásbeli elfogadónyilatkozatot pótló okirat.

(8) **Kiegészítő biztosítás:** e biztosítás mellé köthető, a szerződő által választható biztosítási termék.

(9) **Biztosítási időszak:** a rendszeres díjas biztosítások esetén a díjfizetés esedékességétől a következő díjfizetés esedékességéig terjedő időszak.

a) Ha az életbiztosítás díjának megfizetése egy összegben történik, akkor a biztosítási időszak megegyezik a biztosítás tartamával.

b) A biztosítási időszak kezdete (fordulónap) mindig a tárgy hónapnak a biztosítás hatálybalépésének napjával megegyező napja.

c) Amennyiben a biztosítási időszak fordulónapja munkaszüneti napra esik, akkor a fordulónap az ezt követő első munkanap.

(10) **Biztosítási hónap:** a tartamon belül egy hónap időtartam, amely egy naptári hónapnak a biztosítás hatálybalépésének napjával megegyező napjától a következő naptári hónapnak ugyanezen napjáig tart.

(11) **Biztosítási év:** a tartamon belül egy év időtartam, amely egy naptári évnél a biztosítás hatálybalépésének naptári hónapjával és napjával megegyező időponttól a következő naptári év ugyanezen naptári hónapjának ugyanezen naptári napjáig tart.

a) Amennyiben a (9), (10) és (11) bekezdések szerint adott naptári hónapban nem létezik olyan nap, ami a biztosítás hatálybalépésének napjával megegyezik, akkor abban a hónapban „megegyező nap” alatt az azt közvetlenül megelőző napot kell érteni.

b) Ha jelen feltételek eltérő értelmezést nem tartalmaznak, „hónap”, illetőleg „év” alatt biztosítási hónapot, illetőleg biztosítási évet kell érteni.

(12) **Biztosítási hónapforduló:** a biztosítási hónap vége, azaz új biztosítási hónap kezdete.

(13) **Biztosítási évforduló:** a biztosítási év vége, azaz új biztosítási év kezdete.

(14) **Kezdeti biztosítási díj:** a szerződés létrejöttékor érvényben lévő 2. számú melléklet figyelembevételével, az ajánlattételkor választott, az első biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj.

(15) **Kezdeti haláleseti biztosítási összeg:** a szerződés létrejöttékor érvényben lévő, az ajánlattételkor választott biztosítási összeg, amelynek minimális és maximális értékét a 4. számú melléklet tartalmazza.

(16) **Kiegészítő biztosítások kezdeti biztosítási összege:** a szerződés létrejöttékor érvényben lévő, az ajánlattételkor a főbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások biztosítási összege. Minimális értéke megegyezik a kezdeti haláleseti biztosítási összeg minimális értékével.

(17) **Kiegészítő biztosítások kezdeti biztosítási díja:** a kiegészítő biztosítások kezdeti biztosítási összegeihez tartozó biztosítási díjak összege.

(18) **Rendszeres díjas biztosítás:** olyan biztosítás, amelynek díját a szerződő előre meghatározott részletekben, egy-egy biztosítási időszak elején fizeti meg a teljes tartam, vagy annak egy része alatt.

(19) **Eseti díj:** a rendszeres díjon felül fizetett díj.

(20) **Előre fizetett díj: rendszeres díjas biztosítás esetén esedékesség előtt megfizetett azon rendszeres díj, amelyet a Díjkezelési tájékoztató (5. számú melléklet) ad 2) pontja akként határoz meg.**

(21) **Biztosítási esemény:** olyan esemény, amelyet a biztosítási feltételek ilyenként határoznak meg, és amely a biztosító szolgáltatását kiváltja.

(22) **Aktuális haláleseti biztosítási összeg:** az értékkövetés (10. §) révén megnövekedett, a tartamon belül egy adott időpontban aktuális, a haláleseti szolgáltatás kiszámításának alapját képező összeg.

(23) **Aktuális biztosítási díj:** az értékkövetés (10. §), illetőleg a biztosítási díj egyedi növelése (11. §) révén megnövekedett, rendszeres biztosítási díj.

(24) **Kiegészítő biztosítások aktuális biztosítási összege:** az értékkövetés (10. §) révén megnövekedett, a tartamon belül egy adott időpontban aktuális, a különböző biztosítási eseményekre nyújtandó szolgáltatások kiszámításának alapjait képező összegek.

(25) **Személyes adat:** a meghatározott természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. A személy különösen akkor tekinthető azonosíthatónak, ha őt – közvetlenül vagy közvetve – név, azonosító jel, illetőleg egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző tényező alapján azonosítani lehet.

(26) **Különleges adat:** a faji eredetre, a nemzeti, nemzetiségi és etnikai kisebbséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdekvépviseleti szervezeti tagságra, egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre, a szexuális életre vonatkozó, valamint a bűnügyi személyes adat.

(27) **Üzletkötő:** biztosítási ügynök (biztosításközvetítő), aki a biztosítóval kötött megbízási szerződés alapján, vagy a biztosítóval létesített munkaviszony keretében végzi a biztosításközvetítői tevékenységet.

(28) **Ügyfél:** a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz.

(29) **Ügymenet kiszervezése:** a biztosító biztosítási tevékenysége valamely részének végzésére más bíz meg.

(30) **Viszontbiztosítási tevékenység:** a biztosító, illetve harmadik országbeli biztosító által vállalt kockázat egy részének vagy egészének szerződésben meghatározott feltételek alapján, díjfizetés ellenében történő átvállalása.

(31) **Viszontbiztosító:** az a vállalkozás, amely első sorban viszontbiztosítási tevékenységet végez.

(32) **Hirdetmény:** a biztosítónak a szerződésre vonatkozó közleményei, amelyeket a területi igazgatóságokon kifüggesztéssel, elektronikus úton pedig a www.aviva.hu internetes oldalon történő megjelentetéssel hoz nyilvánosságra, és teszi bárki által elérhetővé.

2. § A befektetési egységalapokkal kapcsolatos fogalmak és eljárások

(1) **Befektetési egységalap (eszközalap):** a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások – a biztosítási szerződésben meghatározott levonásokkal csökkentett – díjából tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány. A választható befektetési egységalapok befektetési politikáját az 1. számú melléklet tartalmazza.

(2) **Bruttó eszközérték:** egy befektetési egységalap eszközeinek piaci értéke.

(3) **Befektetési egységalapot terhelő közvetlen költség:** a befektetési egységalap befektetett eszközeinek vétele, eladása, kezelése és értékelése során felmerülő költség.

(4) **Alapkezelési díj:** a közvetlen költségekkel csökkentett bruttó eszközértékkel arányos díj, amely minden értékelési napon az utolsó értékelési nap óta eltelt idővel arányosan kerül levonásra, és mértéke a befektetési egységalap értékének legfeljebb évi kettő százaléka. Aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(5) **Nettó eszközérték:** egy befektetési egységalap bruttó eszközértékének a befektetési egységalapot terhelő közvetlen költségekkel és az alapkezelési díjjal csökkentett értéke.

(6) **Befektetési egység:** a befektetési egységalapban azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egység.

(7) **Szerződő alszámlája:** a biztosító minden egyes, általa felkínált befektetési egységalaphoz egy alszámlát hoz létre a szerződő számláján, amelyen a biztosító az adott befektetési egységalaphoz tartozó befektetési egységek számát tartja nyilván öt tizedesjegy pontossággal.

(8) **Szerződő számlája:** a szerződő alszámláinak összessége, amely a szerződő összes befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál, az egyes befektetési egységalapok szerint elkülönítve.

(9) **Az értékelési nap** az a nap, amelyen a biztosító minden befektetési egységalap aktuális bruttó és nettó eszközértékét, illetőleg a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre (a külső feltételek függvényében) minden munkanapon, de hetenként legalább egyszer kerül sor.

(10) **Befektetési egység vételi ára:** egy befektetési egységre eső nettó eszközérték, amelyet a biztosító

a befektetési egységek biztosítási szolgáltatással való átszámítására és a szerződő számláját terhelő költségek elszámolása során, a befektetési egységalapokból levonandó egységek számának meghatározására alkalmaz. A biztosító a befektetési egységalapok nettó eszközértékének, és ezen keresztül a befektetési egységek vételi árának átértékelése révén írja jóvá a szerződő számláján az előző értékelési nap óta megszolgált hozamot.

(11) **Befektetési egység eladási ára:** a befektetési egység vételi áránál a vételi és az eladási ár közti különbséggel magasabb ár. A biztosító a befizetett biztosítási díjakat a befektetési egységek eladási árán számítja át befektetési egységekké.

(12) **Vételi és eladási ár közti különbség:** azon mérték, amellyel a biztosító által meghatározott eladási ár meghaladja a vételi árat. Az eladási ár legfeljebb öt százaléka, aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(13) **Befektetési egységek aktuális értéke:** a szerződő egyes alszámláin nyilvántartott befektetési egységek számának és az értékelési napon érvényes, ugyanazon alszámlához tartozó vételi ár szorzatának összege, amely a biztosítás szolgáltatásainak alapja.

(14) **Díj megosztása:** a rendszeres díjat, valamint – a szerződő ellenkező értelmű nyilatkozata hiányában – az eseti díjat a biztosító a szerződő által korábban választott aránynak megfelelően osztja meg az egyes befektetési egységalapok és a szerződő alszámlái között.

(15) **Díj jóváírása és átváltása:**

a) A biztosító az első rendszeres díjat a szerződés létrejöttékor (12. §) írja jóvá a szerződőnek.

b) A biztosító számlájára azonosítható módon beérkezett, már esedékes rendszeres díjak jóváírására a befizetés beérkezésének napján kerül sor.

c) A biztosító a számlájára azonosítható módon, adott napon 15 óráig beérkezett előre fizetett, valamint eseti díjakat az alábbiak szerint írja jóvá: – a beérkezés napján kerül sor az esetleges díjelmaradás miatt korábban vagy éppen esedékessé vált díjak levonására és jóváírására;

– a fennmaradó összeg, illetőleg levonás hiányában a teljes beérkezett összeg jóváírására a beérkezést követő első munkanapon kerül sor.

d) A biztosító számlájára azonosítható módon, adott napon 15 óra után beérkezett előrefizetett, valamint eseti díjak tekintetében a beérkezés napja a következő munkanap.

e) A nem azonosítható módon beérkezett befizetések esetében a beérkezés napja az azonosítás napja. E befizetéseket az azonosítás megtörténteig a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

f) A jóváírt díjak befektetési egységekké való

átváltása – a díj befektetési egységalapok közötti megosztására vonatkozó nyilatkozatnak megfelelően – a befektetési egységalapok befektetési egységeinek eladása révén, a díj jóváírását követő értékelési napon érvényes aktuális eladási áron történik. A biztosító az eladott befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján.

g) A díj kezelésére vonatkozó részletes tájékoztatást az 5. számú melléklet tartalmazza.

(16) **Kezdeti fedezeti díj:** megegyezik a kezdeti biztosítási díjjal.

(17) **Kezdeti befektetési egységek:** az első és második évben esedékes rendszeres biztosítási díj kezdeti fedezeti díjrészből jóváírt befektetési egységek.

(18) **Felhalmozási befektetési egységek:** a kezdeti befektetési egységeken felül vásárolt befektetési egységek.

(19) **A szerződő számláját terhelő rendszeres költségek** az alábbi a) pontban meghatározott költségek, amelyeket a biztosító a b) és c) pontokban foglaltaknak megfelelően von le a befektetési egységalapokból.

a) A szerződő számláját a szerződés létrejöttékor a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal, illetőleg minden további biztosítási hónapfordulón:

– a nyilvántartási díj terheli, illetőleg

– a havi kockázati díj, valamint a kiegészítő biztosítások havi díja terhelheti.

b) A befektetési egységalapok között a szerződő alszámláin lévő befektetési egységek értékével arányosan szétosztott költségeket a biztosító a befektetési egységek vételi árán váltja át befektetési egységekké, és azokat vonja le a befektetési egységalapokból.

c) Ameddig a költségek érvényesítésére elegendő felhalmozási befektetési egység áll rendelkezésre, addig a biztosító a költségeket a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Ellenkező esetben a biztosító a költségek érvényesítéséhez szükséges kezdeti befektetési egységeket felhalmozási befektetési egységekké váltja át, a még el nem számolt kezdeti költségek azonnali érvényesítésével.

(20) **Nyilvántartási díj:** a biztosítás nyilvántartásának fedezetére szolgáló költség. A biztosító évente egyszer – minden év május elsejével – a 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel indexálja a nyilvántartási díjat. Aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(21) **Kockázat alatt álló összeg** (kockázatnak kitett összeg): a főbiztosításhoz tartozó alszámlákon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékével csökkentett aktuális haláleseti biztosítási összeg pozitív egyenlege.

(22) **Havi kockázati díj-ráta:** a 3. számú melléklet-

ben a normál kockázatra meghatározott, 1 forint kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj. A biztosító fenntartja a jogot, hogy a szerződés ötödik évfordulóját követően, a halandósági viszonyok jelentős változása esetén – az új halandósági táblát használva – újrakalkulálja a kockázatidő-ráta értékét. A biztosítási szerződés havi kockázatidő-rátájának kiszámítása, a biztosított életkorának, egészségi állapotának, nemének, foglalkozásának és egyéb kockázati tényezőknek a figyelembevételével történik. A biztosító ezen információkat az ajánlatból, az egészségi nyilatkozatból, az orvosi vizsgálati jegyzőkönyvből, s esetlegesen a szerződőtől bekért egyéb dokumentumokból szerzi meg.

(23) **Havi kockázati díj:** a kockázat alatt álló összeg és a havi kockázatidő-ráta szorzata.

(24) **Kiegészítő biztosítások havi díja:** a kiegészítő biztosítások aktuális biztosítási összegéhez tartozó havi díj.

(25) **Kezdeti költség:** a biztosító a szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségeinek fedezetére a biztosítás tartamának első 10 évében a kezdeti befektetési egységek számát évente a biztosítási évfordulón a biztosítás tartamától függően a 4. számú mellékletben meghatározott százalékkal csökkenti minden befektetési egység alapban. A 10 év letelte után a megmaradt kezdeti befektetési egységeket felhalmozási befektetési egységekké váltja át.

(26) **Tranzakciós költségek:** a szerződő kérésére végrehajtott rendszeres pénzkivonás (22. §), a részleges visszavásárlás (25. §) és az áthelyezés (27. §) során érvényesített költségek, amelyeket a tranzakcióban érintett befektetési egységek értékéből von le a biztosító. Mértéke a tranzakcióban érintett befektetési egységek aktuális értékének a 2. számú mellékletben meghatározott százaléka, de legalább a biztosító által megállapított minimális, és legfeljebb a biztosító által megállapított maximális költség. A biztosító évente egyszer – minden év május elsejével – legfeljebb a 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel indexálja a tranzakciós költségeket.

(27) **Díjtűrészhatár:** az az összeg, amelynél kisebb eltérést a befizetett és az előírt díjak között a biztosító a saját belső számlái közötti átkönyveléssel rendez. A díjtűrészhatár nagyságát a 2. számú melléklet tartalmazza.

(28) **A szerződés létrehozása érdekében felmerülő költségek:** az alábbi a) és b) pontban részletezett költségek.

a) Orvosi vizsgálatok költsége

Az orvosi vizsgálatok költségét a szerződés létrejötte esetén a biztosító viseli. A biztosító az orvosi vizsgálat költségeit a 12. § (18) bekezdésének alapján történő elszámolás esetén jogosult a szerződőre

hárítani. Aktuális költségét a 2. számú melléklet tartalmazza, amelyet a szolgáltatási díjak változásának arányában a biztosító jogosult évente egyszer módosítani.

b) Költségátalány

A költségátalány a biztosító kockázatelbírálási és kötvényesítési költségeit átalányjelleggel foglalja magában. A költségátalányt a biztosító a 12. § (18) bekezdésének alapján történő elszámolás esetén a szerződőre hárítja, aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

3. § A biztosított

(1) Biztosított az lehet, aki a biztosítási szerződés létrejöttkor 18. életévénél idősebb, de a 65. életévét még nem töltötte be.

(2) A biztosított életkora a biztosítás tartamának lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévét.

4. § A biztosítás tartama

(1) A biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával a szerződő által választott határozott tartamra jön létre, rendszeres díjfizetéssel.

(2) A tartam 10 és 20 év között bármely egész év lehet:

a) a 10–14 éves tartamú változat kódja MEB–631,

b) a 15–20 éves tartamú változaté MEB–636.

(3) A lejárat (elérés) napja a biztosítási tartam utolsó évének biztosítási évfordulója.

5. § Biztosítási esemény

(1) Biztosítási eseménynek minősül:

a) a biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életben léte, vagy

b) a biztosított halála, vagy

c) a biztosítottnak a kiegészítő biztosítások feltételei szerint bekövetkező baleseti halála, továbbá baleseti rokkantsága.

(2) Balesetnek minősül a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében az emberi szervezet anatómiai szerkezetében változás következik be, és az így létrejött elváltozás szakorvosilag igazolt módon sérüléssel jár.

(3) **Jelen szerződés feltételei szerint nem minősül balesetnek a betegségből eredő testi sérülés, a megemelkedés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés és a hóguta.**

6. § Biztosítási szolgáltatások

(1) Ha a biztosított a szerződés lejáratának napján életben van, a biztosító a szerződő számláján a lejárat napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki egy összegben.

(2) Ha a biztosított a biztosítás tartama alatt elha-

lázol, a biztosító az alábbiak közül a nagyobb összeget fizeti ki egy összegben:

- a) az aktuális haláleseti biztosítási összeget,
- b) a szerződő számláján az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének megfelelő összeget.

(3) A biztosítási ajánlat átvétele és a biztosítás létrejötte (12. §) közötti időszakban a biztosító a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott szolgáltatást teljesíti, valamint kifizeti az ajánlat átvételkor a szerződő által megfizetett, a szerződés létrejöttéig letétként kezelt díjelőleget, a biztosítónak a szerződés létrejöttékor a 2. § (19) bekezdése a) pontja szerint járó költségekkel csökkentve.

(4) A biztosítás létrejötte és az azt követő első biztosítási hónapforduló között a biztosító a (2) bekezdés a) és a b) pontjaiban meghatározott értékek összegét fizeti ki.

(5) A kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint biztosítási eseménynak minősülő esemény bekövetkeztekor a biztosító a megfelelő kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott szolgáltatást teljesíti egy összegben.

(6) A biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de még át nem váltott biztosítási díjak is kifizetésre kerülnek.

(7) A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente írásban tájékoztatja a szerződőt a szerződésében foglalt szolgáltatások értékéről.

7. § A biztosítás díja

(1) A biztosítás díját a szerződő a szerződés megkötésekor meghatározott gyakorisággal fizeti.

(2) A díjfizetés gyakorisága lehet éves vagy féléves.

(3) A biztosítás első rendszeres díjával azonos összegű díjelőleg az ajánlat megtételekor fizetendő.

(4) A biztosítás első rendszeres díja a szerződés hatálybalépésekor (13. §), minden későbbi rendszeres díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.

(5) A díjelőleget a biztosító az ajánlat elutasítása esetén, azzal egy időben visszautalja a szerződőnek. Az ajánlat megtételétől a visszautalásig ezt az összeget a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

(6) A biztosító rendszeres díjfizetés esetén az esetleges kockázati és kiegészítő biztosítások díjait annak a biztosítási hónapnak a végéig vonja, amelyben a biztosított elhalálozott.

(7) A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére, illetve a rendszeres díj előrefizetésére is.

(8) Elmaradt rendszeres díj esetében a biztosító a szerződőtől beérkező eseti díjat a biztosítás elmaradt rendszeres díjainak megfelelő összeghatárig rendszeres díjként kezeli.

(9) A szerződőnek a díj előrefizetésére vonatkozó írásos nyilatkozata hiányában a biztosító az esedékes rendszeres díjak kivételével minden más díjat eseti díjnak tekint, kivéve, ha egyértelműen megállapítható, hogy egy vagy több biztosítási időszakra szóló rendszeres díjnak megfelelő összeg érkezik be a biztosító rendszeres díj befizetésére szolgáló számlájára. A rendszeres díj előrefizetése – szerződésmódosítás nélkül – legfeljebb a következő biztosítási évfordulóig lehetséges. Az ezen időszakon túlnyúló időszakra irányuló, eseti díjnak nem minősülő befizetés összegét – amennyiben az évforduló 30 napon túl esedékes – nyilatkozat hiányában a biztosító visszautalja, illetve a szerződő írásos nyilatkozata alapján eseti díjként befekteti, visszautalja, vagy az évfordulóig kamatmentes letétként kezeli. A nyilatkozat beérkezéséig, de legfeljebb 30 napig az összeget a biztosító kamatmentes letétként kezeli. Amennyiben az évforduló 30 napon belül esedékes, a biztosító a befizetett összeget az évfordulóig kamatmentes letétként kezeli.

(10) A biztosítónak jogában áll a rendszeres és az eseti díjak minimális értékét meghatározni, valamint e minimális értéket naptári évente egyszer módosítani. A változásról a biztosító a szerződőt a változások hatálybalépése előtt legalább 30 nappal értesíti. A minimális díjak aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(11) A biztosító jogosult a rendszeres biztosítási díjat a szerződő folyószámlájáról az adott naptári hónapon belül a biztosítási díj esedékességéhez képest más időpontban lehívni.

(12) A szerződő folyószámlája rendszeres díjjal történő terhelésének aktuális időpontját a 2. számú melléklet tartalmazza. A biztosítónak jogában áll – a külső feltételek változása esetén – ezt az időpontot megváltoztatni.

(13) A biztosítónak a biztosítási díj kezelésével kapcsolatos egyes eljárási szabályait az 5. számú melléklet tartalmazza.

(14) A befizetett és az előírt díjnak a díjtúrészhatárnál kisebb különbözetével a biztosító rendelkezik.

8. § Késedelmes díjfizetés

(1) A biztosító a díjmaradás tartama alatt a 2. § (19) bekezdésében meghatározott szabályok szerint a szerződő számláját terhelő költségeket változatlanul érvényesíti.

(2) A biztosító egy év díjjal nem fedezett időszak elteltével a biztosítást a 21. § szerint díjmentesíti, illetőleg ha a biztosítás nem felel meg a díjmentesítés feltételeinek, akkor a biztosító a szerződést a 24. § szerint visszavásárolja.

(3) Amennyiben a biztosító nem tud eljárni az (1)

bekezdésben foglaltaknak megfelelően, a szerződés – a 6. § (7) bekezdésének figyelembevételével – kifizetés nélkül, a biztosítási hónapforduló napjával megszűnik.

9. § A szerződés ismételt hatálybaléptetése (reaktíválás)

(1) A biztosítási esemény nélkül, a 8. § (3) bekezdésben meghatározott módon megszűnt biztosítás az eredeti feltételekkel újra hatályba lép, ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 180 napon belül az összes elmaradt díjat befizeti.

(2) A biztosító kockázatviselése az elmaradt díjak befizetését követő nap 0. órájától folytatódik.

(3) Ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 180 napon túl kéri a biztosítási esemény nélkül, a 8. § (3) bekezdésben meghatározott módon megszűnt biztosítás ismételt hatálybaléptetését, ezt a kérelmet a biztosító új biztosítás megkötésére tett ajánlatként kezeli.

10. § Az értékkövetés (indexálás)

(1) Amennyiben a rendszeres díjfizetésű szerződés rendelkezik az indexálás jogával, a biztosító minden biztosítási évfordulón felajánlja a szerződőnek, hogy a biztosítás rendszeres díját, illetőleg a haláleseti biztosítási összeget és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit külön kockázatelbírálás nélkül, a (3) bekezdésben meghatározott módon, azonos arányban növelje.

(2) Díjmentesített szerződések esetén a haláleseti biztosítási összeget és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeit a biztosító külön kockázatelbírálás nélkül, a (3) bekezdésben meghatározott indexszel növeli.

(3) A biztosító az indexet úgy határozza meg, hogy az a minden év február 1-jén érvényes, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, az előző naptári évre vonatkozó, decembertől decemberig számított fogyasztói árindextől legfeljebb 5 százalékponttal térjen el. A biztosító az indexet azon szerződések tekintetében alkalmazza, amelyek évfordulója a május 1-jét követő időpontra esik.

(4) Az indexálásról a biztosító a szerződőt legkésőbb 2 hónappal a biztosítási évfordulót megelőzően értesíti. Az értesítőlevél az évfordulót követően érvényes biztosítási díjat és biztosítási összegeket tartalmazza. A biztosítási évfordulótól kezdődően a biztosítási jogviszony a megemelt biztosítási összeggel és díjjal folytatódik, ha a szerződő az (5) bekezdésben foglaltak szerint az indexálást nem utasította vissza.

(5) A szerződő az indexálásról szóló értesítés kéz-

hezvételétől számított 30 napon belül írásban értesítheti a biztosítót, hogy az indexálást elutasítja. Elutasítás esetén a biztosítás változatlan feltételekkel hatályban marad.

(6) Ha a biztosítási évben a szerződő az értesítőlevél kiküldését megelőzően élt a biztosítási díj egyedi növelésével (11. §), a biztosító az indexált érték kiszámításánál a megváltozott értékből indul ki. Ha az igény az értesítőlevél kiküldését követően, de még az évfordulót 5 nappal megelőzően érkezik be, a biztosító a szerződő kérésének megfelelő értéket tekinti érvényesnek a biztosítási évfordulótól. Amennyiben a szerződő által módosított biztosítási díj vagy biztosítási összegek valamelyike alacsonyabb az indexált értéknél, a biztosító az indexálást elutasítottnak, ellenkező esetben elfogadottnak tekinti. Ha a szerződő igénye az évfordulót megelőző 5 napon belül érkezik be, a biztosító azt az évfordulót követően hajtja végre.

(7) Amennyiben a szerződő egymást követő három felajánlott indexálást visszautasít, a haláleseti és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek további indexálására vonatkozó jogát elveszíti, azonban a rendszeres díj tovább indexálható.

(8) Az elveszített indexálási jogot a szerződő egy újabb, a biztosítottra nézve kedvező eredményű kockázatelbírálással visszaszerezheti. Ebben az esetben a kockázatelbírálás költségeit a szerződő viseli.

11. § A biztosítási díj egyedi növelése

(1) A szerződő a biztosítási szerződés megkötésétől számított két év díjjal fedezett tartam elteltével írásban kérheti a rendszeres díj növelését. A megemelt biztosítási díj az arra vonatkozó nyilatkozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. naptól számított első biztosítási időszaktól érvényes.

(2) A biztosító a biztosítási díj növelését minimális díjváltozáshoz kötheti, amelynek aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

12. § A biztosítási szerződés létrejötte és módosítása

(1) A biztosítási szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre.

(2) Az életbiztosítási szerződés megkötésének előfeltétele a szerződő biztosítási ajánlata a biztosító részére.

(3) A biztosítónak az ajánlat elbírálására az ajánlat beérkezésétől számított 15 nap áll rendelkezésére.

(4) A biztosító a szerződés elbírálására rendelkezésére álló 15 napos határidőben nyilatkozik az ajánlat elfogadásáról.

(5) Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.

(6) A biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.

(7) Az ajánlatfelvételkor átvett díjelőleg csak a biztosítási szerződés létrejöttével minősül fizetett díjnak.

(8) A szerződő az ajánlat megtétele előtt írásban, aláírásával igazolva tesz nyilatkozatot arról, hogy a biztosításközvetítő az igényeit felmérte, majd a megadott információk alapján pontosította az igényeket, majd ezt követően közérthető, egyértelmű és részletes írásbeli tájékoztatást adott a biztosító, a biztosításközvetítő főbb adatairól (a társaság neve, székhelye, jogi formája és címe, a székhely államának és felügyeleti hatóságának megjelölése, fióktelep útján kötött biztosítási szerződés esetén annak címe), és a biztosítási szerződés jellemzőiről.

(9) Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem ő köti meg – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe belép.

(10) Az írásbeli megállapodást, illetőleg a biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény (igazolójegy, biztosítási bélyeg) kiállítása pótolja. Ha a kötvény tartalma a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ezt a rendelkezést lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény kiszolgáltatásakor írásban felhívta; ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

(11) A szerződő a biztosítás különböző szolgáltatásaira eltérő kedvezményezett(ek)et jelölhet. Egy szolgáltatásra több kedvezményezett jelölése is lehetséges, az egy kedvezményezettre jutó százalékos mérték egyidejű megjelölésével.

(12) Ha egy szolgáltatásra a szerződő több kedvezményezettet jelölt, s a százalékos mértékek együttes összege nem pontosan 100 százalék, akkor a biztosító a kedvezményezettek között a kedvezményezés arányában osztja szét a teljes biztosítási összeget.

(13) A szerződő jogosult az eredetileg kijelölt ked-

vezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet jelölni. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

(14) A biztosított a szerződő fél írásbeli beleegyezésével a szerződésbe bármikor beléphet. A belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges.

(15) A biztosított, mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóval közölt nyilatkozatával a szerződő fél helyébe léphet. Ilyen esetekben a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős.

(16) Ha a szerződő a szerződés létrejötte előtt írásban visszavonja a szerződés megkötésére tett ajánlatát, akkor a biztosító az addig befizetett díjakat – kamat nélkül – visszafizeti a szerződőnek.

(17) Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül – a kötelezettségvállalás helye szerinti állam hivatalos nyelvén, vagy ez irányú meg egyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére, más nyelven – a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatja a biztosítási szerződés létrejöttéről.

(18) Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A biztosító kockázatviselése a felmondónyilatkozat kézhezvételét követő napon megszűnik. A szerződő ezen rendelkezés szerinti felmondónyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító 15 napon belül elszámol a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel.

a) Az elszámolás alapját a biztosító az alábbiak szerint állapítja meg:

a szerződés első díjából vásárolt egységek száma szorozva a befektetési egységeknek a kockázatviselés megszűnése napján érvényes vételi árfolyamával, és ez növelve a befizetett díj befektetése során elvont vételi és eladási ár különbözetével.

b) Az elszámolás során a biztosító az elszámolás alapjául szolgáló összeget csökkenti az alábbiakkal:

– a szerződés létrehozása érdekében felmerült költségeivel (ide nem értve az üzletkötőnek kifizetett jutalékot),

– a kockázatviselés kezdetétől a megszűnésig eltelt időszakra időarányosan számított kockázati díjjal, és

– a kiegészítő biztosítások díjának a kockázat-

viselés kezdetétől a megszűnésig eltelt időszakra számított időarányos részével.

c) A b) pontban felsorolt csökkentő tényezők együttes összege nem haladhatja meg a kezdeti biztosítási díj tizenketted részét.

d) A szerződés létrehozása érdekében felmerült költségek felszámítandó összegét a 2. számú melléklet tartalmazza.

e) A biztosító a kockázatviselés kezdetétől a megszűnésig eltelt időszakra időarányosan számított kockázati díjat úgy határozza meg, hogy a szerződésben vállalt kezdeti haláleseti biztosítási összeget (HBÖ) megszorozza a havi kockázati díj-ráta (KDR) tizenkétszeresével (3. számú melléklet), majd veszi annak 365-öd részének annyiszorosát, ahány napig a biztosító az adott szerződés vonatkozásában kockázatban állt ($HBÖ \times KDR \times 12 \times$ kockázatban eltöltött napok száma/365).

f) A biztosító a kiegészítő biztosításoknak a kockázatviselés kezdetétől a megszűnésig eltelt időszakra időarányosan számított díját úgy határozza meg, hogy a kiegészítő biztosítások kedvezményektől és pótlékoktól mentes éves díjának 365-öd részét megszorozza a kockázatviselés napjainak számával (kiegészítő biztosítások éves díja \times kockázatban eltöltött napok száma/365).

13. § A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

(1) A biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdete napján lép hatályba.

(2) A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának megfizetését követő nap 0. órájától kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés a 12. § rendelkezéseivel összhangban már létrejött, vagy utóbb létrejön.

(3) Amennyiben a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodnak meg, a kockázatviselés e megállapodás napján megkezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés a 12. § rendelkezéseivel összhangban már létrejött, vagy utóbb létrejön.

(4) Ha a szerződő fél a díjat a biztosító üzletkötőjének fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára, illetőleg pénztárába beérkezettnek kell tekinteni; a szerződő fél azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

14. § Várakozási idő

(1) A biztosító a biztosítási eseményre vállalt biztosítási szolgáltatást a kockázatbírálás időigényessége okából csak a várakozási idő eltelté után nyújtja. A várakozási idő megegyezik az adott biztosítás kockázatbírálási időtartamával, s legfeljebb az ajánlat beérkezésétől számított 15

napig vagy a kötvény korábbi kiállításáig tart. (2) A várakozási idő nem vonatkozik az ezen időszak alatt bekövetkező baleseti eseményből eredő szolgáltatásokra való jogosultságokra.

15. § Közlési kötelezettség

(1) A szerződő, illetőleg a biztosított köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval a valóságnak megfelelően és hiánytalanul közölni, amelyeket ismer vagy ismernie kell, és amelyekre a biztosító írásban kérdést tett fel. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat; egyikük sem védekezhet olyan körülmény vagy változás nem tudásával, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre, illetőleg a bejelentésre köteles lett volna. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő, illetőleg a biztosított eleget tesz közlési kötelezettségének.

(2) Ha az életkor helytelen bevallása következtében a biztosító a kockázati díjat

a) a valóságos aktuális életkor után járó kockázati díjnál alacsonyabb összegben állapította meg, a biztosítási összeget arra az összegre kell leszállítani, amely a megállapított kockázati díjnak a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges aktuális életkora mellett megfelelt volna, b) a szükségesnél magasabb összegben állapította meg, a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.

(3) A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha:

a) bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy

b) az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy

c) a szerződés hatálybalépésétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig legalább öt év eltelt.

(4) A közlési kötelezettség megsértése miatt a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, és a visszavásárlási összeg kifizetésére köteles.

(5) Az orvosi vizsgálat elvégzése a közlési kötelezettség alól a feleket nem mentesíti.

16. § Bejelentési kötelezettség

(1) Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvíválás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

(2) A szerződő köteles a biztosítónak 15 napon

belül írásban bejelenteni, ha a biztosított foglalkozása, munkaköre vagy rendszeres szabadidős tevékenysége a szerződés tartama alatt az ajánlat adataihoz képest megváltozik.

(3) A (2) bekezdés szerint bejelentett változás esetén a biztosító jogosult a megváltozott kockázat fennállásának időtartamára a kockázati díjat a kockázat változásával arányosan növelni, illetve csökkenteni.

(4) Amennyiben a szerződő a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a biztosító a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat alkalmazza.

17. § A biztosító teljesítése

(1) A biztosítási eseményt az annak bekövetkezésétől számított 15 napon belül a biztosítónak be kell jelenteni, és a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben az ügyfél a bejelentési kötelezettségét nem, vagy késedelmesen teljesíti, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

(2) A kedvezményezett kötelezettsége, hogy a pénzosztás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásai szerinti átvilágításhoz szükséges okmányait a biztosító képviselőjének rendelkezésére bocsássa, amennyiben a szolgáltatási igény benyújtását megelőzően nem került átvilágításra.

(3) A biztosítási esemény által kiváltott szolgáltatás igénybevételéhez a következő iratokat kell a biztosító részére bemutatni, illetőleg átadni:

a) a biztosítási kötvényt,

b) a biztosított halála esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát, valamint a halált okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítványt, valamint, amennyiben történt boncolás, a boncolási jegyzőkönyvet,

c) a biztosított halála miatt indult hatósági eljárás esetén az eljárást befejező vagy elutasító jogerős határozatot, vádindítványt vagy vádiratot, vagy tényállás megállapítására alkalmas egyéb hiteles hatósági okiratot,

d) mindazon egyéb okiratokat, amelyek a jogosultság igazolásához, illetőleg a biztosítási esemény megállapításához szükségesek.

(4) A biztosító szükség esetén egyéb okiratokat vagy igazolásokat is bekérhet, illetőleg maga is beszerezhet adatokat.

(5) A biztosítás díjmentesítéséhez, illetőleg a visszavásárlási összeg kifizetéséhez a következő iratokat kell a biztosító részére bemutatni, illetőleg átadni:

a) a biztosítási kötvényt,

b) a biztosított és a szerződő közös nyilatkozatát a díjmentesítésről.

(6) A szükséges iratok beszerzésével kapcsolatos költséget az köteles viselni, aki az igényét a biztosítóval szemben érvényesíteni kívánja.

(7) A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához, illetőleg a teljesítéshez szükséges összes irat beérkezése után, az utoljára beérkezett irat kézhezvételétől számított 8 napon belül teljesíti vagy elutasítja.

(8) Amennyiben a biztosítási esemény által kiváltott szolgáltatás kedvezményezettje kiskorú, a kifizetéssel járó szolgáltatás kizárólag gyámhatósági számlára történő utalással teljesíthető.

(9) Amennyiben az igény elbírálásához e feltételek vagy a kiegészítő biztosítások feltételei szerint előzetes orvosi megállapítás vagy orvosi vélemény szükséges, az igényt érvényesíteni kívánó személy az orvosi megállapítással, illetőleg véleménnyel szemben a biztosítónál panasszal élhet.

(10) Ha a biztosító a panaszt elutasítja, az igényt érvényesíteni kívánó személy e döntés miatt a biztosítótól független igazságügyi orvosszakértői vélemény beszerzését kérheti.

(11) A biztosító független igazságügyi orvosszakértői véleményt bármely esetben beszerezhet.

(12) A biztosító illetékes vezetője a független igazságügyi orvosszakértői véleményt az igény elbírálása során figyelembe veszi.

(13) A független igazságügyi orvosszakértő eljárásával kapcsolatos költségeket az a fél viseli, akinek érdekében állt a felkérése. Amennyiben az igényt érvényesíteni kívánó személy kezdeményezte az eljárást, és az orvosszakértő a javára foglalt állást, a költségeket a biztosító fizeti.

(14) Az igénybe nem vett szolgáltatási összeget az elévülési időn belül a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

18. § A biztosító mentesülése

(1) A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosítási esemény a biztosított halála esetén a kedvezményezett szándékos magatartásának következménye. Ebben az esetben az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon érvényes visszavásárlási összeg a biztosított örököseit illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.

(2) Több haláleseti kedvezményezett esetén az (1) bekezdés rendelkezése nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított halálának előidézésében.

(3) A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a 6. § (2) bekezdés b) pontjában

meghatározott összeget fizeti ki, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási esemény

- a) a biztosított jogellenes, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának következménye,
- b) a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekményével okozati összefüggésben következett be,
- c) a biztosított súlyosan ittas állapotával okozati összefüggésben következett be,
- d) bekövetkeztek a biztosított vezetői engedély vagy érvényes forgalmi engedély nélkül vezetett gépjárművet, és egyúttal egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,
- e) bekövetkeztek a biztosított ittas állapotban (legalább 0,8‰ véralkoholszint) vezetett gépjárművet, és egyúttal egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,
- f) bekövetkeztek a biztosított kábító-, bódítószerek hatása alatt állott, vagy egyéb vegyi anyagot bódítószerként alkalmazott, és a káresemény ezzel okozati összefüggésben következett be, kivéve ha a fenti állapot orvosi utasítás alapján, annak pontos betartása mellett alakult ki,
- g) a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be, továbbá
- h) ha a baleset bekövetkezését követően a biztosított nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget, vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta, és az elhalálozás vagy a maradandó egészségkárosodás ezzel okozati összefüggésben következett be,
- i) a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság következménye, tekintet nélkül a biztosított tudatállapotára.

(4) Amennyiben a biztosított a szerződéskötéstől számított két éven túl elkövetett öngyilkosság következtében hal meg, a biztosító a 6. § (2) bekezdésében meghatározott haláleseti szolgáltatást fizeti ki.

(5) A biztosító mentesül a baleseti szolgáltatás teljesítésétől, és a balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások minden további feltétel nélkül megszűnnek, ha a balesetet olyan esemény idézte elő, amelyek következtében a biztosító a főbiztosítás biztosítási összegének kifizetése alól mentesül az (1), (2) és (3) bekezdések alapján.

19. § Kizárt kockázatok

(1) A biztosító kizárja a kockázatviselés köréből és

nem tekinti biztosítási eseménynek az alábbi eseteket:

Az esemény

- a) a biztosított elme- vagy tudatzavarásával okozati összefüggésben következett be,
- b) a biztosított motoros eszközökkel folytatott sporttevékenységének következménye,
- c) a biztosított versenyszerű sportolása közben következett be,
- d) bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, különlegesen veszélyes sportcselekménnyel, így a küzdősportok köréből a pankrációval, utcai küzdelmekkel; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a szikla- vagy gleccsermászással, illetőleg extrém sportokkal összefüggésben következett be,
- e) bármiféle légi jármű, repülő szerkezet használata során következett be, kivéve a légitársaságok menetrendszerű vagy charterjáratának utasait,
- f) föld alatti vagy víz alatti munkavégzés, vagy ilyen területen folytatott sporttevékenység következménye,
- g) robbanószerekkel, robbanószerkezetekkel való foglalkozás következménye,
- h) a biztosított fegyverviselésével okozati összefüggésben következett be,
- i) az atommag szerkezetének módosulása, radioaktív sugárzás vagy egyéb ionizáló sugárforrás miatt következett be,
- j) közvetve vagy közvetlenül összefüggésben áll harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel, lázadással, zavargással vagy terrorcselekménnyel, hadüzenettel vagy nélkül vívott harccal, határvillongással, felkeléssel, forradalommal, zendüléssel, a törvényes kormány elleni puccsal vagy puccskísérlettel, népi megmozdulással, nem engedélyezett tüntetéssel vagy be nem jelentett sztrájkkal, idegen ország korlátozott célú hadicselekményeivel, kommandótámadással.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetek miatt bekövetkező halál esetén a biztosító az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon érvényes visszavásárlási összeget fizeti ki.

20. § A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése

(1) A kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító az eredetivel egyező kötvénymásolatot állít ki, amennyiben ezt az ügyfél kéri, és teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozik az eredeti kötvény hiányáról.

(2) A másolat kibocsátásával az eredeti kötvény ér-

vénytelenné válik, amely tény a másolaton a biztosító feltünteti.

21. § Díjmentesítés

(1) Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási szerződés megkötésétől számított **két év díjjal fedezett tartam elteltével** a szerződő írásbeli nyilatkozatban kérheti, hogy a biztosító a biztosítást a nyilatkozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. naptól számított első biztosítási hónapfordulóval díjmentesítse. A szerződő további díjfizetési kötelezettsége ezzel megszűnik, de eseti díjak fizetésére való jogosultsága változatlanul megmarad.

(2) A biztosító a díjmentesítés napjával a biztosítás kezdeti befektetési egységeit felhalmozási befektetési egységekké váltja át, az el nem számolt kezdeti költségek azonnali érvényesítésével.

(3) A **díjmentesítés feltétele, hogy a (2) bekezdés alkalmazása után a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke elérje a biztosító által a 2. számú mellékletben meghatározott minimális összeget, melynek mértékét a biztosító évente egyszer – minden év május elsejével – legfeljebb a 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel módosíthatja.**

(4) A **díjmentesítés után, ha az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összege nem tarthatók fenn, a biztosító a biztosítási összegeket arányosan a megfelelő szintre csökkenti.**

(5) A biztosítás díjmentesítés után is visszavásárolható.

(6) Díjmentesített biztosítás esetén a szerződő írásban kérheti a rendszeres díjfizetés visszaállítását. A rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén a haláleseti biztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei a díjfizetés visszaállítás előtti szinten maradnak.

(7) Amennyiben a díjfizetés visszaállítása a biztosítási évfordulóra esik, és indexálásra sor kerül, akkor az indexált haláleseti biztosítási összeg és kiegészítő biztosítási összegek lesznek érvényesek.

22. § Rendszeres pénzkivonás

(1) A szerződő díjmentesített biztosítás esetén bármikor írásban kérheti, hogy a biztosító havi rendszerességgel, de legalább két alkalommal azonos összegű pénzt fizessen ki számára a számlájáról (rendszeres pénzkivonás). Erre a szerződő alszámláin nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek arányos eladása révén, a szerződő kérelmének a biztosítóhoz történt beérkezését követő 5. nap utáni első biztosítási hónapfordulótól kerül sor,

minden esetben a hónapforduló napján – mint értékelési napon – érvényes vételi árfolyamon.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott kifizetés további feltétele, hogy a havonta kivont összeg nem lehet kevesebb, mint az aktuális minimális éves díj tizenkettede.

(3) A rendszeres pénzkivonás a szerződő azt felüggesztő kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. naptól számított első biztosítási hónapfordulóig, vagy legfeljebb a (6) bekezdésben és a (7) bekezdés a) és b) pontjaiban meghatározott biztosítási hónapfordulóig tart.

(4) A rendszeres pénzkivonás havi költsége megegyezik a 2. § (26) bekezdésében meghatározott tranzakciós költséggel, amelyet a biztosító a kifizetendő összegből von le. A költség aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(5) A rendszeres pénzkivonás tartama alatt a biztosító a 10. § szerinti indexálást szünetelteti.

(6) Rendszeres pénzkivonásra addig van lehetőség, amíg

a) arra a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke fedezetet nyújt, illetőleg

b) a szerződés első 10 évében az utolsó pénzkivonás után a fennmaradó biztosítás aktuális visszavásárlási összege eléri a 2. számú mellékletben meghatározott minimális összeget, melynek mértékét a biztosító évente egyszer – minden év május elsejével –, legfeljebb a 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel módosíthatja.

(7) A szerződés

a) tizedik évfordulójáig azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen a befektetési egységek aktuális értéke nem nyújt fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljes összegének kifizetésére, a biztosító a részletek további kifizetését leállítja, ebben az esetben a hónapfordulón kifizetés nem történik, de a biztosítás továbbra is érvényben marad.

b) tizedik évfordulóját követően azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen a befektetési egységek aktuális értéke nem nyújt fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljes összegének kifizetésére, a biztosító a befektetési egységeknek a kifizetés költségével csökkentett aktuális értékét fizeti ki. A kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

23. § Felmondás

(1) A szerződő bármely biztosítási hónapfordulóra, legalább a hónapfordulót 30 nappal megelőzően a szerződést írásban felmondhatja.

(2) Felmondás esetén a biztosító a szerződés megszűnésekor érvényes visszavásárlási összeget fizeti ki.

24. § Visszavásárlás

(1) A visszavásárlási igény bejelentése esetén a szerződő írásbeli nyilatkozatának a biztosítóhoz történő megérkezését követő nap 0. órájától a biztosító kockázatviselése megszűnik.

(2) A biztosító a kockázatviselés megszűnésének napjától számított 8 napon belül fizeti ki a kockázatviselés megszűnése napján érvényes visszavásárlási összeget a szerződő részére.

(3) A biztosítási szerződés megkötésétől számított két év díjjal fedezett tartamon belül a visszavásárlási összeg meghatározásához a biztosító a meg nem képzett kezdeti befektetési egységek mértékéig a felhalmozási befektetési egységeket kezdeti befektetési egységekként kezeli.

(4) A visszavásárlási összeg a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti és felhalmozási befektetési egységek igény bejelentését követő első értékelési napon megállapított vételi áron számított összértékének a 4. számú mellékletben meghatározott százaléka.

(5) A visszavásárlási összeg számítása szempontjából a rendszeres díjas biztosítás esetén csak a díjjal fedezett időszak vehető figyelembe. A díjfizetéssel fedezett időszak számítása során a 7. § (7) és (8) bekezdéseinek rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

(6) A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente írásban tájékoztatja a szerződőt szerződése aktuális visszavásárlási értékéről.

(7) A visszavásárolt biztosítás nem helyezhető újra érvénybe.

25. § Részleges visszavásárlás

(1) A szerződő rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási szerződés megkötésétől számított két év díjjal fedezett tartam elteltével írásban kérheti, hogy a biztosító pénzt fizessen ki a számlájáról. Erre, ha a szerződő külön írásban nem rendelkezik az alapokból kivenni kívánt összegekről, a szerződő alszámláin nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek – a szerződő kérelmének beérkezését követő első értékelési napon megállapított vételi árfolyamon történő – arányos eladása révén kerül sor, 8 napon belül.

(2) **A részleges visszavásárlás feltétele, hogy a fennmaradó biztosítás aktuális visszavásárlási összege elérje a 2. számú mellékletben meghatározott minimális összeget, melynek mértékét a biztosító évente egyszer – minden év május elsejével –, legfeljebb a 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel módosíthatja.**

(3) A részleges visszavásárlás esetenkénti költsége megegyezik a 2. § (26) bekezdésében meghatározott tranzakciós költséggel, melyet az igényelt összegből von le a biztosító. A költség aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(4) **A részleges visszavásárlás után, ha az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei nem tarthatók fenn, a biztosító a biztosítási összegeket arányosan a megfelelő szintre csökkenti.**

26. § Befektetési egységalapok és egységek módosítása

(1) A biztosítónak jogában áll, hogy befektetési egység-alapot létrehozzon, valamint meglévőt megszüntessen.

(2) A biztosító a befektetési egység-alap

a) tervezett megszüntetése előtt legalább 30 nappal írásban értesíti a szerződőt, egyúttal elküldi az aktuálisan választható befektetési egység-alapok befektetési politikáját,

b) tervezett létrehozása előtt legalább 30 nappal hirdetmény útján tájékoztatja a szerződőt.

(3) A biztosító felajánlja a megszűnő befektetési egység-alap befektetési egységeinek bármely más működő befektetési egység-alap befektetési egységeire való, valamint a meglévő befektetési egység-alapok befektetési egységeinek a létrejövő befektetési egység-alap befektetési egységeire való költségmentes áthelyezését.

(4) **Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül nem rendelkezik a megszűnő befektetési egység-alap befektetési egységeinek áthelyezéséről, azokat a biztosító az általa meghatározott befektetési egység-alapba helyezi.**

(5) **A biztosítónak joga van befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és a befektetési egységek értékét. A befektetési egységek felosztása vagy összevonása nem befolyásolja a szerződő érintett alszámláin nyilvántartott összes befektetési egység aktuális értékét.**

27. § Áthelyezés és a díj megosztásának módosítása

(1) A szerződő kérheti a biztosítót, hogy a valamely alszámláján nyilvántartott befektetési egységeket vagy azok egy részét más alszámlára helyezze át (áthelyezés).

(2) A befektetési egységek áthelyezése során a biztosító a szerződő nyilatkozatában foglalt tranzakciót az adott munkanap

a) 15 óra előtt beérkező nyilatkozat esetében a rákövetkező első munkanapon rögzíti rendszerében, és a rögzítést követő napon dolgozza fel,

b) 15 óra után beérkező nyilatkozat esetében a rákövetkező második munkanapon rögzíti rendszerében és a rögzítést követő napon dolgozza fel.

(3) A tranzakció a feldolgozás napján megállapított árfolyamon történik.

(4) A biztosító évente egyszer jogosult a feldolgozás időpontjának meghatározását módosítani. A módosításról a biztosító a szerződőt a 2. számú mellékletben tájékoztatja.

(5) Évente az első áthelyezés költségmentes.

(6) Újabb áthelyezés esetén a biztosító tranzakciós költséget von le az áthelyezett befektetési egységek értékéből. A költség aktuális értékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

(7) A szerződő kérheti a díj megosztásának módosítását [2. § (14) bekezdés]. A díj új megosztása a szerződő arra vonatkozó nyilatkozatának a biztosítóhoz történő beérkezését követő díjfizetésekre érvényes.

28. § A biztosítás megszűnése

(1) A biztosítás megszűnik:

a) ha az 5. § (1) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározott biztosítási esemény bekövetkezését követően a biztosító teljesít,

b) ha a szerződő a biztosítást a 12. § (18) bekezdése alapján a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül felmondja,

c) ha a szerződő a biztosítást a 23. § (1) bekezdése alapján felmondja,

d) a rendszeres pénzkivonással összefüggésben a 22.§ (7) bekezdés b) pontjában meghatározott esetben,

e) ha a szerződő a biztosítást a 24. § szerint visszavásárolja,

f) a késedelmes díjfizetéssel összefüggésben a 8. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott esetekben.

(2) A szerződés megszűnésekor a felek kölcsönösen lemondanak a díjtűrészhatár mértékét meg nem haladó követelésükről.

29. § Elévülés

A biztosításból származó igények az esedékességtől számított 5 év elteltével elévülnek. A fel nem vett szolgáltatás összegét a biztosító az esedékességtől a felvételig kamatmentes letétként kezeli.

30. § A biztosítási és az üzleti titok

(1) A biztosító köteles a 2003. évi LX. törvényben meghatározott biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

(2) A 2003. évi LX. törvény 153-155. §-ában meghatározott esetekben a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:

a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,

b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,

c) a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,

d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,

e) az adóhatósággal (a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli),

f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,

h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

i) az egészségügyről szóló törvényben 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) a 2003. évi LX. törvényben szabályozott adat-továbbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető szervvel,

m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,

n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a Levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve 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) feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal szemben,

r) kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással kapcsolatos biztosítási esemény bekövetkeztekor a kártörténetre vonatkozó adatra és bonus-malus besorolásra nézve más biztosítóval szemben a 2003. évi LX. Törvényben meghatározott feltételek esetén.

(3) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a (2) bekezdésben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

(4) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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 Btk-ban foglaltak szerint

a) kábítószerrel visszaéléssel,

b) terrorcselekménnyel,

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,

d) lőfegyverrel vagy lőszerral visszaéléssel

e) pénzmosással,

f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel

van összefüggésben.

(5) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

(6) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,

c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,

d) a Bit a Tpt és a Hpt-ben az összevont alapú, illetve a kiegészítő felügyeletet jogosító rendelkezések teljesítésének érdekében történő adatátadás.

(7) A biztosító az Aviva vállalatcsoport tagjai, illetve az esetleges kiszervezett tevékenységet végző személyek, valamint az orvosszakértői véleményt készítő szakorvosok számára az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja abból a kizárólagos célból, hogy a tagvállalatok szolgáltatásait a szerződő számára közvetlenül ajánlhassák fel, illetőleg a kiszervezett tevékenységet maradéktalanul elláthassák, amennyiben a szerződő ehhez az ajánlati úrlapon hozzájárul. A kiszervezett tevékenységet végzők, valamint az orvosszakértői véleményt készítő szakorvosok személyét a biztosító hirdetményben teszi közzé.

(8) A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy megfelelő nyilvántartással rendelkezik, amely megvalósítja a biztosítási titok védelmét.

(9) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfeleinek azon üzleti titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet. Ezen céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

(10) A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító, a független biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

(11) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-Főkapitányság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetve külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

31. § A személyes adatok kezelése

(1) A biztosító, illetőleg az üzletkötő és vezetői a szerződő és a biztosított különleges és személyes adatait annak hozzájárulásával jogosultak kezelni. A biztosító azon személyes adatokat kezeli, amelyeket a szerződő, illetőleg a biztosított az ajánlati űrlapon, illetőleg az ajánlat megtétele, vagy a szerződés hatálya, illetőleg a szerződésből eredő igények érvényesítése során egyéb formában a biztosítási szerződés létrehozása érdekében a biztosítóval közölt.

(2) A biztosító az (1) bekezdésben meghatározott adatokat mindaddig kezeli, amíg a létrejött, illetőleg létre nem jött szerződésből igény érvényesíthető.

(3) Az adatkezelés célja kizárólag a biztosítási szerződés megkötése, módosítása, állományban tartása és a követelések megítéléséhez szükséges adatok nyilvántartása, illetőleg törvényi kötelezettségek teljesítése lehet.

(4) A személyes és különleges adatokat a biztosító a szerződő és a biztosított írásbeli hozzájárulásával jogosult kezelni, viszontbiztosító részére továbbítani, – ideértve a külföldre továbbítást is – valamint ezen adatokat feldolgozás és az ügymenet szakszerűbbé tétele érdekében adatkezelő, adatfeldolgozó, az orvosszakértői véleményt készítő szakorvos, illetőleg kiszervezett tevékenységet végző személy részére átadni.

(5) A biztosítási ajánlat aláírásával a szerződő és a biztosított megadja a különleges és személyes adatai kezelésére vonatkozó írásbeli hozzájárulást.

(6) A szerződő és a biztosított a különleges és személyes adatairól jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait – a megfelelő igazolások alapján – a biztosító a nyilvántartásában módosíthatja.

(7) A biztosító a vele szerződő bel- és külföldi adatkezelő, illetőleg viszontbiztosító intézményeket szerződésben nyilatkoztatja az adatok kezelésére és továbbítására szolgáló eljárások és berendezések biztonsági előírásoknak való megfeleléséről, illetőleg az adatszolgáltatás és tárolás biztonságának szintjéről, valamint az ezért viselt felelősségükről. A személyes és különleges adatokat a biztosító kizárólag azon adatkezelő részére jogosult továbbítani, amelynél az adatvédelem magyar jogszabályok által támasztott követelményei valamennyi adatra nézve teljesülnek.

(8) A biztosító a telefonon vagy Interneten történő, az ügyfelet, illetőleg szerződését érintő tevékenysége során gondoskodik a különleges és személyes adatok kezelésére, valamint a biztosítási titokvédelemre vonatkozó szabályok maradéktalan érvényesítéséről.

32. § Adózással kapcsolatos jogszabályok

Az életbiztosítások adózására a következő jogszabályok vonatkoznak:

– 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

– 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről, egységes szerkezetben a végrehajtásáról szóló 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelettel

– 1991. évi IV. törvény a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról

– 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról

33. § Tájékoztatás és tájékoztatás

A szerződő fél saját szerződéseinek egyes fő adatainak változásáról az alábbi módokon tájékozódhat:

a) A szerződő fél a biztosító internetes honlapján (www.aviva.hu) tájékozódhat az egyes befektetési egységek befektetési egységeinek aktuális vételi áráról.

b) A szerződő fél a biztosító kék (06 40 444445) telefonszámán, munkanapokon 8 és 17 óra között tájékozódhat saját szerződéseinek befektetési egységeinek aktuális vételi áráról és számáról, valamint a 2. számú mellékletben szereplő adatokról.

c) A biztosító a 2. számú mellékletben foglaltak változásairól 30 nappal a változás előtt hirdetemény útján tájékoztatja a szerződőt.

d) A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer írásban tájékoztatja ügyfelét az életbiztosítási szerződése szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről, a befektetési egységeinek aktuális vételi áráról és számáról, illetőleg ezeknek az előző értékelés óta bekövetkezett változásairól.

e) Amennyiben a biztosítási szerződés feltétele a leendő ügyfél orvosi vizsgálata, akkor az ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatótól megismerheti.

34. § Illetékes bíróság, illetékes panaszforum

A biztosítási szerződésből eredő igények érvényesítésére indított valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetőleg hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság illetékes.

Az illetékes felügyeleti szerv a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39). További illetékes panaszforum az Aviva Életbiztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1138 Budapest, Népfürdő u. 22.).

Jelen szerződési feltételek kizárólag a jelzett mellékletekkel együtt érvényesek.

Budapest, 2008. július 10.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A befektetési egységalapok (portfóliók) befektetési politikája

1. Magyar Kötvényportfólió

Kockázati besorolás: ★★☆☆☆

A Magyar Kötvényportfólió a magyar állam által kibocsátott állampapírokat és diszkontkincstárjegyeket, valamint – legfeljebb az eszközérték 25%-ának megfelelő mértékben – banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket tartalmaz. Ezen értékpapírok alacsony kockázatúnak minősülnek. A portfólió célja az alacsony kockázatú befektetések választásával a befektetett tőke értékének megőrzése, és reálhozam elérése. A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére, így biztosítva az elvárt reálhozamot.

A Magyar Kötvényportfólió lehetséges befektetéseinek között bankbetétek, illetőleg minimális készpénz is szerepelhet. A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át. A portfólió sem tőke-, sem hozamgaranciával nem rendelkezik.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **átlag alatti kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Alapkezelő: K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Zrt.

Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 100%.



2008. január 31-i állapot szerint

2. Magyar Részvényportfólió

Kockázati besorolás: ★★★★★

A Magyar Részvényportfólió elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott, megfelelően likvid és hosszú távon jó növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényeket tartalmaz. A Magyar Részvényportfólió célja az e portfólióba fektetett eszközökön közép és hosszú távon magas értéknövekedés biztosítása. Ezt a célt a Magyar Részvényportfólió a jó növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényekből álló portfólió kialakításával éri el.

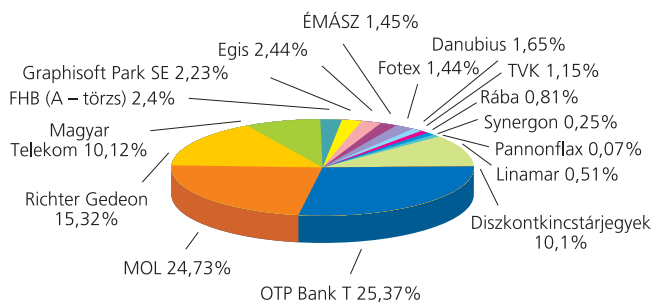
A portfóliót alkotó részvények várható teljesítményének folyamatos elemzése, előrejelzések készítése biztosítja a befektetési kockázatok minimalizálását. A rövid távú nyereségre törekvő spekulatív befektetési politika idegen a Magyar Részvényportfólió szemléletétől. A portfólió a tőzsdei részvényeken kívül a tőzsdén kívüli kereskedelemben forgó társaságok megfelelően likvid részvényeibe is fektet, amennyiben azok előnyös növekedési kilátásokkal rendelkeznek, és minősítési mutatóik kedvezőek.

A portfólió kihasználhatja az értékpapír-kölcsönzésben, illetve tőzsdei határidős és opciós ügyletekben rejlő értéknövelési lehetőségeket. A vagyongazdálkodó az általa korábban megvásárolt értékpapírokat kölcsönbe adhatja, vagy azokra határidős és opciós ügyleteket köthet, amennyiben ezen ügyletek segítségével elérhető a befektetett tőke hozamának további javítása.

A Magyar Részvényportfólió céljai szerint teljes eszközértékét részvényekbe fekteti, a rendkívüli piaci helyzetekre, a részvénybefektetéseket érintő esetleges kedvezőtlen körülményekre való tekintettel azonban e portfólió eszközeit vagy azok egy részét átmenetileg pénzügyi eszközökbe (diszkontkincstárjegyekbe) forgathatja. A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át. A portfólió sem tőke-, sem hozamgaranciával nem rendelkezik.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Alapkezelő: Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt.
Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 50%.



2008. január 31-i állapot szerint

3. Globális Nemzetközi Részvényportfólió

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

A Globális Nemzetközi Részvényportfólió az Aviva Csoport befektetési alapkezelője, az Aviva Funds által kezelt Global Equity Fund, a nagy múltú Franklin Templeton Investments által kezelt Templeton Global A Acc, illetve a Deutsche Bank csoport tagja, a Deutsche Asset Management kezelésében lévő DWS Akkumula befektetési alap jegyeit vásárolja. A Globális Nemzetközi Részvényportfólió referenciaindex az MSCI WORLD index. A Globális Nemzetközi Részvényportfólió által vásárolt befektetési alapok a világ legnagyobb, hazánkban is jól ismert társaságainak részvényeibe fektetik az ügyfelek pénzét, céljuk a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát. Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok kiválasztása. A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával a befektetési kockázat minimalizálására törekszik. Az országok és a gazdasági szektorok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetése a diverzifikáció révén alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvényt piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a portfólió szemléletétől. A Globális Nemzetközi Részvényportfólió nyílt végű eszközalap, és határozatlan időre jött létre.

A Globális Nemzetközi Részvényportfólió bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. Rendkívüli piaci helyzetben a portfólió az eszközeit vagy azok egy részét átmenetileg pénzügyi eszközökbe (a magyar állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyekbe) forgathatja. A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli

lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszköztértek 20%-át. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalapból: 50%.

A portfólió vásárlásakor az alábbi kockázatok merülhetnek fel:

Piaci kockázat

A portfóliók alapvalutája a dollár és az euró, így a portfóliót választó befektetőknek USD/HUF és EUR/HUF deviza keresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel a portfólióban a világ számos országában tevékenykedő vállalatok részvényei szerepelnek, így az elsődleges USD/HUF és EUR/HUF keresztárfolyam-kockázaton túl a világ egyéb valutái, valamint a dollár és az euró közötti másodlagos keresztárfolyam-kockázattal is számolniuk kell a befektetőknek.

A portfóliót választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzügyi befektetésekkel szemben, a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal is kell számolni.

Politikai kockázat

A részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja az adott ország monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így a portfólió hozamát is erősen befolyásolhatja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett a külföldi befektetők általi megítélésre és a részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémium) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

Partnerkockázat

Amennyiben az alapkezelők által a Global Equity Fund, a Templeton Global Fund, illetve a DWS Akkumula befektetési alapok nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja a portfólió nettó eszközértékét és árfolyamát.

Visszafizetési kockázat

Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza,

hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacra, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet a portfólió nettó eszközértékére.

Megengedett ügyletek

A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek devizaügyleteket, és/vagy alkalmazhatnak más értékpapírokon, pénzügyi eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős megállapodásokon alapuló eszközöket (vételi és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az alapkezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaznak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos kockázatát, valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-derivatívák értékének pontos és független meghatározását lehetővé teszi.

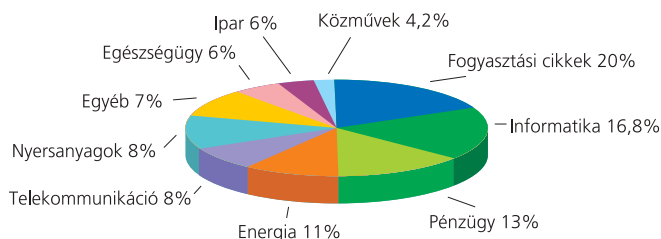
Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A portfólió értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal a Globális Nemzetközi Részvényportfólióra.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a portfólió szemléletétől. A portfóliót azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikájában olvasható kockázatokat elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. A portfólióba történő befektetést 5–10 éves időintervallumra ajánljuk.

A Globális Nemzetközi Részvényportfólió napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. január 31-i állapot szerint

4. Pénzügyi forint eszközalap

Kockázati besorolás: ★☆☆☆☆

A Pénzügyi forint eszközalap alapkezelője a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. A Pénzügyi forint eszközalap referenciaindex az RMAX index, amelyben a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar államkötvények és diszkontkincstárjegyek szerepelnek.

A Pénzügyi forint eszközalap általános leírása:

A Pénzügyi forint eszközalap rövid lejáratú, minimális kockázatú értékpapírokba és banki instrumentumokba fektet. Az eszközalapban diszkontkincstárjegyek, államkötvények, pénzügyi és vállalati kötvények találhatóak. Az értékpapírok mellett az eszközalap bankbetéteket, illetve minimális készpénzt is tartalmazhat. Az eszközök között az állampapírok dominálnak. Az eszközalap befektetési stratégiájának célja, hogy rövid lejáratú papírokba való befektetéssel a legacsonyabb kockázat vállalása mellett stabil, infláció feletti hozamot érjen el. Az eszközalapot alkotó értékpapírok éves, januártól januárig számított bruttó (a vagyonekezelés közvetlen költségeivel és az alaparányos költségekkel nem csökkentett) hozama nem lehet negatív. Tehát az év elején az eszközalapban lévő tőke értékét az eszközalap megőrzi, azt csak a termékfeltételekben közölt költségek csökkenthetik. Ily módon a Pénzügyi forint eszközalap a fentiek szerint értelmezett tőkegaranciával rendelkezik. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 2%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, minimális kockázat vállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkájük biztonságára törekednek árfolyamkockázatok nélkül. A Pénzügyi forint eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre.

Az eszközalap vásárlásakor az alábbi kockázatok merülhetnek fel:

Piaci kockázatok:

Hitelkockázat:

A hitelkockázat, amely alapvető kockázat minden tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapír, valamint pénzügyi eszköz tekintetében, annak az esélyét jelenti, hogy az esedékesség időpontjában a kibocsátó nem teljesíti tőke- és kamattörlesztését. A

magasabb hitelkockázatot képviselő kibocsátók jellemzően magasabb hozamokat fizetnek e többletkockázat miatt. És viszont, az alacsonyabb hitelkockázatot képviselő kibocsátók jellemzően alacsonyabb hozamokat kínálnak. Általában véve a hitelkockázat szempontjából az állampapírokat tartják a legbiztonságosabbaknak, míg a vállalati adósságpapírok – különösen azok, amelyeknél a hitelminősítés gyengébb – képviselik a legnagyobb hitelkockázatot. A kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkező változások, általában a gazdasági és politikai feltételek változásai vagy a kibocsátóra vonatkozó gazdasági és politikai feltételek változásai mind olyan tényezők, amelyek kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak a kibocsátó hitelminőségére és értékpapírjainak értékére.

Az értékpapírok kamatlábckockázata:

Az eszközalap befektethet hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe, amelyek kamatlábckockázattal járnak. A tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapír értéke általában értékben növekszik, amikor a kamatlábak esnek, és értékben csökken, amikor a kamatlábak emelkednek. A kamatlábckockázat annak a valószínűsége, hogy a kamatlábakban bekövetkező ilyen mozgások negatív hatást gyakorolnak az értékpapír értékére, vagy – egy eszközalap esetében – annak nettó eszközértékére. A hosszabb futamidejű, tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapírok általában érzékenyebbek a kamatlábak változásaira, mint a rövidebb futamidejű értékpapírok. Ennek eredményeként a hosszabb futamidejű értékpapírok általában magasabb hozamot kínálnak ezért a többletkockázatért cserébe. Mivel a kamatlábak változásai hatással vannak az eszközalap kamatbevételére, az ilyen változások napi szinten pozitív vagy negatív hatást gyakorolnak az eszközalap befektetési jegyeinek nettó eszközértékére.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **alacsony kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

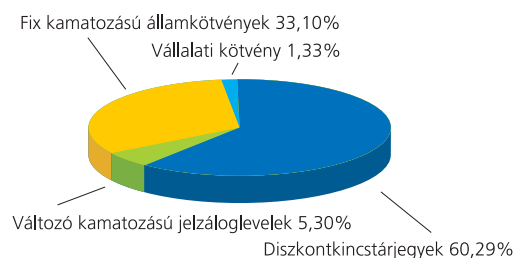
Egy megfontolt személyes portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalapból: 100%. A Pénzügyi forint eszközalap bármely más eszközalaphoz ajánlott.

A biztosító hozamgaranciát nem vállal a Pénzügyi forint eszközalapra.

Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikában olvasható kockázatokat elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az eszközalapba

történő befektetést bármely időintervallumra ajánljuk.

A Pénzügyi forint eszközalap napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. május 30-i állapot szerint

5. Euromix Portfólió

Kockázati besorolás: ★★☆☆☆

Az Euromix Portfólió 50%-ban az Aviva Csoport alapkezelője, az Aviva Funds által kezelt European Equity Fund befektetési jegyeibe, 50%-ban pedig az 1. pont alatt bemutatott Magyar Kötvényportfólióba fekteti az ügyfelek pénzét. Az European Equity Fund az Európai Unió legnagyobb vállalatainak részvényeibe fektet, így az Euromix Portfólió befektetéseinek 50%-át ezek a papírok alkotják. A portfólió kiegyensúlyozott befektetési politikája ötvözi a részvénybefektetések kínálta magas növekedési lehetőséget a kötvénybefektetések nyújtotta stabilitással. A vagyonkezelő az európai részvényt piac egyik irányadó indexét, a Dow Jones Euro Stoxx indexet követve alakítja ki a részvényportfólió befektetési szerkezetét. A vagyonkezelő célja olyan részvényportfólió kialakítása, amely a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálja az ügyfelek hozamát. Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok kiválasztása. A portfólió kialakításakor a lehető legmagasabb növekedési potenciállal rendelkező értékpapírok kiválasztása mellett fontos szempont az egyes gazdasági szektorokba, illetve az egyes európai országok vállalataiba való befektetések megcélzott arányának folyamatos fenntartása.

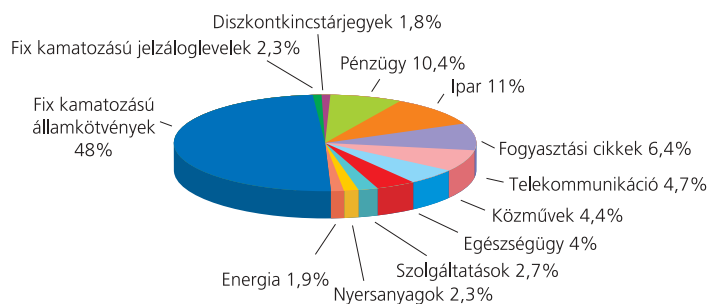
A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával a befektetési kockázat minimalizálására törekszik. A kockázat alacsonyan tartását szolgálják az egyes országokra, gazdasági szektorokra (vegyipar, gyógyszeripar, energiaipar, telekommunikáció stb.), illetve az egyes részvényekre kialakított befektetési limitek is. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció, a port-

fólióban szereplő értékpapírok nagy száma jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetése a diverzifikáció révén alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvénypiacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a portfólió szemléletétől. A portfólióban lévő európai részvények és magyar kötvények befektetési aránya a piaci mozgások következtében egy adott időpontban eltérhet a befektetési politikában meghatározott 50%-50% aránytól. Amennyiben a piaci mozgások következtében a megcélzott 50% európai részvény – 50% magyar kötvény befektetési arány 10 százalékpontonál nagyobb mértékben változik, úgy a biztosító a portfólió átcsoportosításával helyreállítja az eredetileg megcélzott arányokat. A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át. A portfólió sem tőke-, sem hozamgaranciával nem rendelkezik.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **átlagos kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Alapkezelő: K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Zrt.

Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 70%.



2008. január 31-i állapot szerint

6. Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap

Kockázati besorolás: ★★★★★

A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap a neves JP Morgan befektetési ház által kezelt JF China C Acc USD befektetési jegyeit vásárolja. A JF China C Acc USD befektetési jegyzett kínai és hongkongi társaságok részvényeibe fekteti az ügyfelek pénzét. A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap referenciaindexa az MSCI China Index.

A JF China C Acc USD befektetési alap befektetési politikájának kivonata:

„Hosszú távú tőkenövekedés biztosítása elsősorban a Kínai Népköztársaságban bejegyzett társaságok részvényeibe való befektetéssel, beleértve azokat a vállalatokat is, amelyek székhelye vagy tevékenysége Kínában vannak, de értékpapírjai Hongkong vagy más nem kínai értéktőzsdén forognak.”.

A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap általános leírása:

Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok azonosítása. A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával törekszik a befektetési kockázat minimalizálására. A gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetése alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvénypiacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A Shanghai Express Kína túlsúlyos részvény eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre.

A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. Rendkívüli piaci helyzetben az eszközalap az eszközeit vagy azok egy részét átmenetileg pénzpiaci eszközökbe (a magyar állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyekbe) forgathatja. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 2%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 98%, a megcélzott középérték 95%.

Az eszközalap vásárlásakor az alábbi kockázatok merülhetnek fel:

Piaci kockázatok:

Részvénykockázat:

Az eszközalap értékét, mivel részvényekbe és részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba fektet be, a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátóspecifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a társaság konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvényekhez kapcsolódó értékpapírok árfolyama jelentősen ingadozhat.

Emellett a különböző iparágak, pénzügyi piacok és értékpapírok eltérően reagálhatnak a változásokra. Az eszközalap értékének ilyen ingadozásai gyakran már rövid távon is romolhatnak. Bármely időszakban hátrányosan érintheti az eszközalap teljesítményét, ha az eszközalap portfóliójában szereplő egy vagy több társaság részvényárfolyama esik vagy nem emelkedik. Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzügyi befektetésekkel szemben a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal is kell számolni. A fejlődő piaci részvényekre a fejlett piacokon szereplő részvényekhez képest magasabb volatilitás jellemző. Hosszabb távon a magasabb kockázat, azt is jelentheti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni.

Devizaárfolyamkockázat:

Az eszközalap által vásárolt befektetési alap alapvetően a dollár, így az eszközalapot választó befektetőknek USD/HUF devizakeresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel az eszközalapban kínai, hongkongi társaságok szerepelnek, így a befektetőnek számolnia kell az elsődleges USD/HUF keresztárfolyam-kockázaton túl az amerikai dollár és a kínai valamint a hongkongi valuták közötti másodlagos keresztárfolyam-kockázattal is.

Piaci likviditási kockázat:

Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacra, amely hatással lehet az eszközalap nettó eszközértékére.

Nem piaci kockázatok:

Ország- és politikai kockázat:

A részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja az adott ország monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így az eszközalap hozamát is erősen befolyásolhatja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett a külföldi befektetők általi megítélésre és a részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémium) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

Partnerkockázat:

Amennyiben a JP Morgan befektetési ház által ke-

zelt JF China C Acc USD befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap nettó eszközértékét és árfolyamát.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Az eszközalap számára engedélyezett ügyletek:

A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek devizaügyleteket és/vagy alkalmazhatnak más értékpapírokon, pénzügyi eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős megállapodásokon alapuló eszközöket (vételi és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az alapkezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaznak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos kockázatát, valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-derivatívák értékének pontos és független meghatározását lehetővé teszi.

Az eszközalap végezhet értékpapír-kölcsönzést.

Sem a múltbéli teljesítmények, sem egyéb más tényezők nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alaklását, amit az ügyfeleknek figyelembe kell venni. Az eszközalap értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

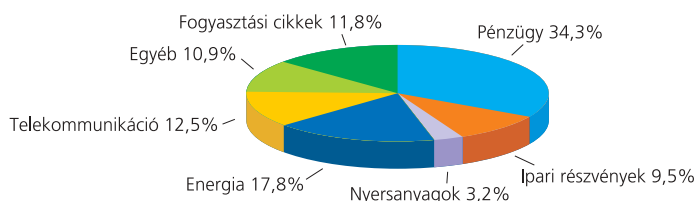
Egy megfontolt személyes portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalapból: 40%. Nem javasolt, hogy a Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap a Maharadzsa indiai dollár részvény eszközalappal együtt 40%-nál nagyobb hányadot tegyen ki a személyes befektetési portfólióban.

A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal a Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalapra.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikában olvasható kockázatokat elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az eszközalapba történő befektetést minimum 5-10 éves időintervallumra ajánljuk. A befektetés kockázatát minden esetben az ügyfél viseli, ami eredményezheti azt is, hogy rossz piaci környezetben akár megtakarításainak jelentős részét is elveszt-

heti. Felhívjuk az ügyfelek figyelmét arra is, hogy amennyiben hosszú távú megtakarításaihoz kíván hozzáférni, úgy a visszavásárlási költségek mellett további (így például nem realizált hozam miatt fellépő) „vesztéségek” is felmerülhetnek.

A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. május 30-i állapot szerint

7. Európai Ingatlan euró eszközalap

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

Az Európai Ingatlan euró eszközalap 50%-ban az Aviva Csoport befektetési alapkezelője, az Aviva Funds által kezelt Aviva Investors European REIT B befektetési jegyeit vásárolja, illetve 50%-ban a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. kezelésében működik. Az Európai Ingatlan euró eszközalap referenciaindex 50%-ban a FTSE EPRA/NAREIT Europe Index, 50%-ban a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. által meghatározott referenciaindex. Ez utóbbi rész 75%-ban az Unicredit EME Real Estate Rex EUR Index és 25%-ban az RMAX indexből tevődik össze.

Az Aviva Investors European REIT B befektetési alap befektetési politikájának kivonata:

„Az eszközalap célja tőkenövekedés biztosítása elsősorban európai ingatlanokkal összefüggő vállalatok részvényeibe való befektetéssel. Az eszközalap ezen felül befektethet warrantokba és más, értéktőzsdén bejegyzett átváltható értékpapírokba. A részvény alapú warrantokat az eszközalap nem vásárol, ugyanakkor vállalati események folytán a portfóliónak részét képezhetik.”

A Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési politikájának kivonata:

„A Megbízott törekszik arra, hogy hosszú távon legalább a Portfólió felét, átlagosan 70-80 százalékát fektesse döntően a közép-kelet-európai régióban (elsősorban Magyarországon, Lengyelországban, Csehországban és Romániában, de akár számos

más régiós országban is) ingatlanfejlesztéssel és ingatlanforgalmazással, -bérbeadással foglalkozó vállalatok részvényeibe, illetve ezekre a tevékenységekre fókuszáló befektetési alapok befektetési jegyeibe. Ennek megfelelően a Portfólió nagyobbik részét döntően részvényekben és kollektív befektetési értékpapírokban tartja.”

Az Európai Ingatlan euró eszközalap általános leírása:

Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok azonosítása. A vagyongazdálkodó folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával törekszik a befektetési kockázat minimalizálására. Az országok, régiók és ingatlanszektoron belüli részpiacok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetési e diverzifikáció révén alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a közép és hosszú távon elvárt magas hozamot. Az eszközalap célja, hogy tőkenövekedést érjen el, illetve a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálja az ügyfelek hozamát. Az Aviva Investors European REIT B befektetési alap olyan részvénytársaságok részvényeit vásárolja, amelyek az európai ingatlanpiacra koncentrálnak tevékenységüket. Az eszközalapban elsősorban az európai kontinensen aktív ingatlanfejlesztő, -hasznosító és -kezelő, illetve építési alapanyaggyártó és befektető társaságok részvényei szerepelnek. Emellett az eszközalap diverzifikációs céllal, kisebb súllyal egyéb eszközökbe: más részvényekbe, kötvényekbe és készpénzbe is fektet. Az ingatlan üzletág a múltbeli kockázati és hozamadatok alapján az államkötvény és a részvénybefektetések között kiegyensúlyozott átmenetet képez. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az Európai Ingatlan euró eszközalap szemléletétől. Az Európai Ingatlan euró eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre.

Az Európai Ingatlan euró eszközalap bankbetét és készpénz formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközzeit. Rendkívüli piaci helyzetben az eszközalap az eszközeit vagy azok egy részét átmenetileg pénzügyi eszközökbe (a Magyar Állam által kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe) forgatja. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkont kincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 2%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek és részvények minimális súlya 80%, maximális súlya 98%, a megcélzott középérték 95%.

Az eszközalap vásárlásakor az alábbi kockázatok merülhetnek fel:

Piaci kockázatok:

Részvénykockázat:

Az eszközalap értékét, mivel részvényekbe és részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba fektet be, a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátó-specifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a társaság konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvényekhez kapcsolódó értékpapírok árfolyama jelentősen ingadozhat. Emellett a különböző iparágak, pénzügyi piacok és értékpapírok eltérően reagálhatnak e változásokra. Az eszközalap értékének ilyen ingadozásai gyakran már rövid távon is romolhatnak. Bármely időszakban hátrányosan érintheti az eszközalap teljesítményét, ha az eszközalap portfóliójában szereplő egy vagy több társaság részvényárfolyama esik, vagy nem emelkedik. Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzügyi befektetésekkel szemben, a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal is kell számolni. Hosszabb távon a magasabb kockázat, azt is jelentheti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni.

Devizaárfolyam kockázat:

Az eszközalap által vásárolt Aviva Investors European REIT B befektetési alap alapvalutája az euró, így az eszközalapot választó befektetőknek az EUR/HUF deviza keresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. A Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt eszközalap rész a megcélzott vállalatok és befektetési alapok tevékenysége (ingatlanfejlesztés- és forgalmazás) nagyrészt euró alapú, ezért a befektetőknek ugyancsak az EUR/HUF deviza keresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel az eszközalapba minimálisan külföldi devizában denominált eszközök (külföldi részvények, illetve kötvények) is kerülhetnek, a befektetőknek a forint és az adott külföldi deviza közötti keresztárfolyam-kockázattal is kell számolniuk.

Hitelkockázat:

A hitelkockázat, amely alapvető kockázat minden tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapír, valamint pénzügyi eszköz tekintetében, annak az esélyét jelenti, hogy az esedékesség időpontjában a kibocsátó nem teljesíti tőke- és kamattörlesztését. A magasabb hitelkockázatot képviselő kibocsátók jellemzően magasabb hozamokat fizetnek, e többletkockázat miatt. És viszont, az alacsonyabb hitelkockázatot képviselő kibocsátók jellemzően ala-

csonyabb hozamokat kínálnak. Általában véve a hitelkockázat szempontjából az állampapírokat tartják a legbiztonságosabbnak, míg a vállalati adósságpapírok – különösen azok, amelyeknél a hitelminősítés gyengébb – képviselik a legnagyobb hitelkockázatot. A kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkező változások, általában a gazdasági és politikai feltételek változásai, vagy a kibocsátóra vonatkozó gazdasági és politikai feltételek változásai mind olyan tényezők, amelyek kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak a kibocsátó hitelminőségére és értékpapírjainak értékére.

Az értékpapírok kamatláb-kockázata:

Az eszközalap befektethet hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe, amelyek kamatláb-kockázattal járnak. A tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapír értéke általában értékben növekszik, amikor a kamatlábak esnek, és értékben csökken, amikor a kamatlábak emelkednek. A kamatláb-kockázat annak a valószínűsége, hogy a kamatlábokban bekövetkező ilyen mozgások negatív hatást gyakorolnak az értékpapír értékére, vagy – egy eszközalap esetében – annak nettó eszközértékére. A hosszabb futamidejű, tőkearányos jövedelmet biztosító értékpapírok általában érzékenyebbek a kamatlábak változásaira, mint a rövidebb futamidejű értékpapírok. Ennek eredményeként a hosszabb futamidejű értékpapírok általában magasabb hozamot kínálnak, ezért a többletkockázattal cserébe. Mivel a kamatlábak változásai hatással vannak az eszközalap kamatbevételére, az ilyen változások napi szinten pozitív vagy negatív hatást gyakorolnak az eszközalap befektetési jegyeinek nettó eszközértékére.

Piaci likviditási kockázat:

Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacra, amely hatással lehet az eszközalap nettó eszközértékére.

Nem piaci kockázatok:

Ország- és politikai kockázat:

A részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja az adott ország monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így az eszközalap hozamát is erősen befolyásolhatja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett a külföldi befektetők általi megítélésre és a

részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémium) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

Partnerkockázat:

Amennyiben az alapkezelő által a Aviva Investors European REIT B befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap nettó eszközértékét és árfolyamát.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Az eszközalap számára engedélyezett ügyletek:

A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek deviza ügyleteket és/vagy alkalmazhatnak más értékpapírokon, pénzügyi eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős megállapodásokon alapuló eszközöket (vételi- és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az Alapkezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaznak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos kockázatot valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-derivatívák értékének pontos és független meghatározását lehetővé teszi.

Az eszközalap végezhet értékpapír kölcsönzést.

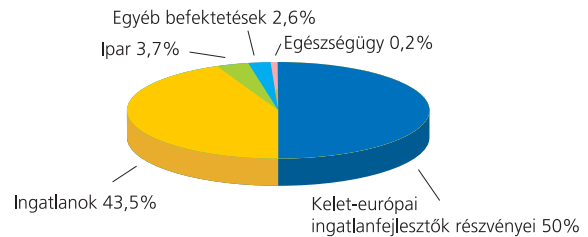
Sem a múltbéli teljesítmények, sem egyéb más tényezők nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását, amit az ügyfeleknek figyelembe kell venni. Az eszközalap értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az Európai Ingatlan euró eszközalapra.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikában olvasható kockázatokot elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az eszközalapba történő befektetést minimum 5-10 éves időintervallumra ajánljuk. A befektetés kockázatát minden esetben az ügyfél viseli, ami eredményezheti azt is, hogy rossz piaci környezetben akár megtakarításainak jelentős részét is elvesztheti. Felhívjuk az ügyfelek figyelmét arra is, hogy amennyiben hosszú távú megtakarításaikhoz

kívánnak hozzáférti, úgy a visszavásárlási költségek mellett további (így például nem realizált hozam miatt fellépő) „veszteségek” is felmerülhetnek.

Az Európai Ingatlan euró eszközalap napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. május 30-i állapot szerint

8. Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap

Kockázati besorolás: ★★★★★

A Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap a KBC Horizon Access India Fund, az Alliance Bernstein India Fund, a JP Morgan India Fund és a HSBC GIF Indian Equity Fund befektetési jegyeit vásárolhatja. A négy befektetési alap együtt diverzifikáltabb eszközalapot biztosít az ügyfelek számára, ami a jövőben optimalizáltabb kockázat mellett, kiemelkedő hozamot jelenthet az eszközalapot választó befektetőknek. A Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap referenciaindexé az MSCI India index.

A KBC Horizon Access India Fund befektetési politikájának kivonata:

„Az Access India Fund elsősorban indiai vállalatok részvényeibe fektet be. India feltörekvő piac. A befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogy nagyobb kockázatot hordoz, mint a hagyományos értékpapírpiacok.”

Az Alliance Bernstein India Fund befektetési politikájának kivonata:

„Az alap által kitűzött befektetési cél a hosszú távú tőkenövekedés. E befektetési cél elérésének érdekében az alapkezelő elsősorban olyan indiai vállalatok részvényeiből és/vagy azzal hasonlós értékpapíraiból álló portfólióba fektet be, melyekről úgy gondolja, hogy a legjobb pozícióban vannak ahhoz, hogy profitáljanak az indiai gazdaság növekedéséből, és bizonyítottan megvannak az adottságaik ahhoz, hogy alkalmazkodjanak az indiai gazdasági környezethez, valamint versenyképesen működjenek benne. E tekintetben »indiai vállalatnak« számít az a cég, mely (i) Indiában bejegyzett székhellyel bír, vagy onnan irányítják, vagy (ii) Indiában alapították és ott folytat üzleti tevékenységet, vagy pedig (iii) gazdasági

tevékenységének meghatározó részét Indiában fejtik ki.”

A JP Morgan India Fund befektetési politikájának kivonata:

„Célja, hogy hosszú távon tőkenövekedést érjen el, elsősorban indiai értékpapírokba, illetve olyan vállalatokba való befektetés révén, melyek bevételük meghatározó hányadát az indiai szubkontinensen realizálják. A hatékony befektetés eléréséhez az alapkezelő igénybe vehet egy Mauritiuson található leányvállalatot is, melynek a JP Morgan Funds a százszázalékos tulajdonosa.”

A HSBC GIF Indian Equity Fund befektetési politikájának kivonata:

„A részalap célja a hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy az összes nem pénzübeni aktívák legalább kétharmadát diverzifikált befektetés-portfólió formájában olyan vállalatok részvényeibe és részvényekkel egyenértékű értékpapírjaiba fekteti be, melyek bejegyzett székhelye Indiában van, és ezen túl hivatalosan jegyzik valamelyik indiai tőzsdén vagy más szervezett piacon, vagy pedig olyan vállalatokba, melyek üzleti tevékenységük meghatározó részét Indiában fejtik ki. Bár nem korlátozzák a tőkésítést, a részalap várhatóan elsősorban közepes és nagyméretű vállalatokba fektet majd be.”

A Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap általános leírása:

A négy befektetési alap a tőzsdén jegyzett indiai társaságok részvényeibe fekteti az ügyfelek pénzét. Az alapkezelők célja India prognosztizált erőteljes gazdasági növekedéséből eredő lehetőségek kihasználásával és a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok azonosítása. A vagyongazdálkodók folyamatos és aktív portfóliómenedzsmenttel biztosítják az alapok pénzeszközeinek az indiai gazdaság motorját képező szektorokba és társaságokba való mozgását.

A vagyongazdálkodók folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával töreksenek a befektetési kockázat minimalizálására. A befektetési alapok, valamint a gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetési kockázatát, így az ügyfelek befektetési alacsonyabb kockázat mellett biztosítják a részvény piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap nyílt végű eszközalap, és határozatlan időre jött létre.

A Maharadzsza Indiai dollár részvény eszközalap bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. Rendkívüli piaci helyzetben az eszközalap az eszközeit vagy azok

egy részét átmenetileg pénzüpi eszközökbe (a magyar állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyekbe) forgathatja. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 2%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 98%, a megcélzott középérték 90%.

Az eszközalap vásárlásakor az alábbi kockázatok merülhetnek fel:

Piaci kockázatok:

Részvénykockázat:

Az eszközalap értékét, mivel részvényekbe és részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba fektet be, a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátóspecifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a társaság konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvényekhez kapcsolódó értékpapírok árfolyama jelentősen ingadozhat. Emellett a különböző iparágak, pénzügyi piacok és értékpapírok eltérően reagálhatnak a változásokra. Az eszközalap értékének ilyen ingadozásai gyakran már rövid távon is romolhatnak. Bármely időszakban hátrányosan érintheti az eszközalap teljesítményét, ha az eszközalap portfóliójában szereplő egy vagy több társaság részvényárfolyama esik vagy nem emelkedik. Az eszközalapot választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzüpi befektetésekkel szemben a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal is kell számolni. A fejlődő piaci részvényekre a fejlett piacokon szereplő részvényekhez képest magasabb volatilitás jellemző.

Devizaárfolyam-kockázat:

Az eszközalap által vásárolható befektetési alapok alapvalutája a dollár, így az eszközalapot választó befektetőknek USD/HUF devizakeresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel az eszközalap Indiára fókuszál, így a befektetőnek számolnia kell az elsődleges USD/HUF keresztárfolyam-kockázaton túl az amerikai dollár és az indiai rúpia (USD/INR) másodlagos keresztárfolyam-kockázattal is.

Piaci likviditási kockázat:

Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivo-

nandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírhoz, amely hatással lehet az eszközalap nettó eszközértékére.

Nem piaci kockázatok:

Ország- és politikai kockázat:

A részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja az adott ország monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így az eszközalap hozamát is erősen befolyásolhatja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett a külföldi befektetők általi megítélésre és a részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémium) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

Partnerkockázat:

Amennyiben az Alapkezelők által a KBC Horizon Access India Fund, az Alliance Bernstein India Fund, a JP Morgan India Fund és a HSBC GIF Indian Equity Fund befektetési alapok nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap nettó eszközértékét és árfolyamát.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Az eszközalap számára engedélyezett ügyletek:

A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek devizaügyleteket és/vagy alkalmazhatnak más értékpapírokon, pénzpiaci eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős megállapodásokon alapuló eszközöket (vételi és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az alapkezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaznak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos kockázatát, valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-derivatívák értékének pontos és független meghatározását lehetővé teszi.

Az eszközalap végezhet értékpapír-kölcsönzést.

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. Az eszközalap értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

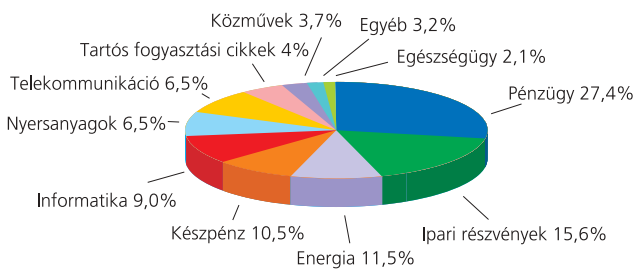
Egy megfontolt személyes portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalaphoz: 40%. Nem javasolt, hogy a Maharadzsa Indiai dollár részvény

eszközalap a Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalappal együtt 40%-nál nagyobb hányadot tegyen ki a személyes befektetési portfólióban.

A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal a Maharadzsa Indiai dollár részvény eszközalpra.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikában olvasható kockázatokot elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az eszközalaphoz történő befektetést minimum 5–10 éves időintervallumra ajánljuk.

A Maharadzsa Indiai dollár részvény eszközalap napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. január 31-i állapot szerint

9. Luxus Részvényportfólió

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

A Luxus Részvényportfólió a Credit Suisse Asset Management alapkezelő által menedzselte Credit Suisse Equity Fund (Lux) Global Prestige befektetési jegyeit vásárolja. A portfólió benchmarkja az MSCI World Euro index. A befektetési jegyek mellett a portfólióban likvid eszközök szerepelhetnek.

A luxustermékek piaca rendkívül vonzó befektetési célponttá vált, hiszen jelenleg történelmi átlaga alatt tartózkodik, és a befektetési szakemberek véleménye szerint óriási növekedési potenciált tartogat. Nem csupán az idős, tehető generáció, hanem egyes feltörekvő országok (Oroszország, Kína és más ázsiai országok) új fogyasztói társadalmában megjelenő milliomméretűek is soha nem látott módon – Amerikát és Japánt megelőzve – növekednek. E rétegeknek nem csupán a luxuscikkfogyasztása nő páratlan mértékben, hanem utazási szokásaikban is egyre inkább a luxusmegoldások felé orientálódnak. A turisztikai piac

11%-át jelenleg a kínai turisták képviselik, megelőzve ezzel a japán utazókat, akiknél már most 10%-kal többet költenek el utazásaik során. Elemzői prognózisok szerint 10 éven belül a tehetős kínai turisták 30%-ra emelhetik részesedésüket ezen a piacon, de 2010-re akár az első helyre is kerülhetnek – Amerikát és Japánt is maguk mögött hagyva. A kínai luxus turistákhoz hasonlóan a tehetős orosz rétegek utazási szokásait is jól jellemzi a különleges, gazdag pihenőhelyek megcélzása. Az utazási szokásokat kiválóan jellemzi, hogy egyes monte-carlói hotellek 80%-ban limitálták az orosz foglalások maximális arányát annak érdekében, hogy megőrizzék szállodájuk nemzetközi jellegét.

A Luxus Részvényportfólió olyan vállalatok részvényeit vásárolja, melyek az idősebb generációk, illetve a megjelenő új, kiemelkedően tehetős rétegek által közkedvelt luxuscikkekre fókuszálnak. Ilyen vállalat például a Harley Davidson, amely eladásai több mint 50%-át a tehetős, idős generációknak köszönheti, vagy a Ferrari, amely nem képes annyi autót gyártani, amennyi kielégítené a gazdag rétegek megrendeléseit.

A vagyonkezelő stratégiája elsősorban az új, növekvő és tehetős tömegek által generált luxusszektorok növekedési ütemének kihasználása.

A portfólió földrajzi korlátozás nélkül fektet a világ bármely országában jegyzett luxuspári társaságok részvényeibe. A portfóliót azonban az európai kontinensen működő és Európában jegyzett vállalatok dominálják, amelyek hagyományosan erős luxuscikkipiaci pozíciókkal rendelkeznek. Különösen meghatározó a francia részvények aránya. A portfólió kiegyensúlyozottan fektet a luxuscikkipiac különböző szegmenseibe az autóipartól a kaszinóüzleten át a kozmetikai, ékszer- és utazási társaságok részvényéig. A földrajzi és iparági diverzifikáció csökkenti a portfólió befektetési kockázatát.

A vagyonkezelő olyan szakemberekkel dolgozik, akik már egy jól működő – Franciaországban bejegyzett –, luxustermékeket tartalmazó portfóliót sikerrel kezelnek. A portfólió célja, hogy a bizonyítottan sikeres befektetési stratégiából az ügyfelek is részesülhessenek.

A portfólió alapvalutája az euró, így a portfóliót választó befektetőknek HUF/EUR devizakeresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel a portfólióban a világ számos országában tevékenykedő vállalatok részvényei szerepelnek, így az elsődleges EUR/HUF keresztárfolyam-kockázaton túl a világ egyéb valutái és az euró közötti másodlagos keresztárfolyam-kockázattal is számolniuk kell a befektetőknek.

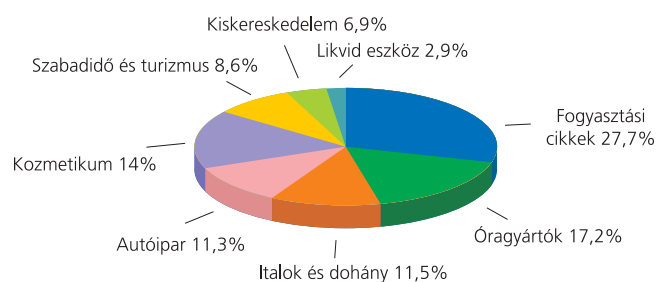
A portfóliót választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzügyi befektetésekkel szemben a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal kell számolni. A luxuscikkiparág részvényei jellemzően az átlagosnál erősebb volatilitást mutatnak.

A portfólió hozama az eddigi teljesítmény alapján – az ajánlatillusztrációval megegyezően – várhatóan 10,24%, de a múltbéli hozam nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokra. A portfólió sem tőke-, sem hozamgaranciával nem rendelkezik. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a portfólió szemléletétől. A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkont kincstárjegy, vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át. Az eszközalap határozatlan időtartamra kerül bevezetésre.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Alapkezelő: Credit Suisse Asset Management
Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 50%.

Nem javasolt, hogy e portfólió a Shanghai Express Kínai Részvényportfólióval és a Maharadzsa Indiai Részvényportfólióval együtt 60%-nál nagyobb hányadot tegyen ki a személyes befektetési portfólióban.



2008. január 31-i állapot szerint

10. Ázsiai Ingatlanportfólió

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

Az Ázsiai Ingatlanportfólió a Credit Suisse Asset Management alapkezelője által menedzselte Credit Suisse Equity Fund (Lux) Asian Property, illetve a Morgan Stanley által kezelt Morgan Stanley Sicav Asian Property befektetési jegyeit vásárolja, melyek mögött olyan vállalatok részvényei szerepelnek, amelyek az **ázsiai térségben – Ausztráliát is ideértve** – foglalkoznak ingatlannal.

A portfólió célja, hogy tőkenövekedést érjen el, illetve attraktív hozamot biztosítson oly módon, hogy

hosszú távon és konzisztensen meghaladja a GBR General Asia indexet. A befektetési stratégia olyan első osztályú vállalatokat céloz meg, melyeknek a jövedelme fenntartható és növekvő tendenciát mutat. A fenti két megközelítést egyesítve az alapkezelők igyekeznek csökkenteni a portfólió kockázatát, elkerülve a rosszul teljesítő és nem likvid vállalatok részvényeit. A portfólió teljesítményét az értékpapír-kiválasztás vezérli, melynél fontos szempont az eszköz-, iparág-, valamint az országallokáció is. Az alapkezelő egy speciális – a „fentről lefelé haladó” – technikával makroáttekintést végez, miközben a portfólió szerkezetét vizsgálja. Ezenkívül figyelemmel kíséri még azokat a tényezőket is, amelyek regionális szinten gyakorolhatnak hatást a portfólióra (például: politika, deviza és külfölditöke-áramlás). Az Ázsiai Ingatlanportfólió célkitűzéseinek elérését az ázsiai, csendes-óceáni térség befektetési csapatai segítik, melyek korábban már bizonyították kiemelkedő teljesítményüket, és a Credit Suisse Equity Fund (Lux) Asian Property, illetve a Morgan Stanley Sicav Asian Property befektetési alapok kezelése során folyamatosan kamatoztatni tudják sokrétű tapasztalatukat.

Meggyőző érvek szólnak amellett, hogy a befektetők portfóliójában az Ázsiai Ingatlanportfólió is helyet kapjon. Az ingatlanbefektetések hozamának volatilitása alacsony, a cash flow könnyen tervezhető, mindez pedig kedvező hatást gyakorol a portfólió kockázat/hozam profiljára. Különösen azért, mert az ázsiai ingatlanbefektetési piac fejlődése egészen új likviditási szintet ért el, és lehetőséget biztosít a befektetőknek, hogy a hozamot az ingatlanbefektetési társaságokon (REIT) keresztül ériék el. A régióban tapasztalható erőteljes gazdasági növekedés tükröződik a középosztály expanzióján, a növekvő jólét pedig nemcsak a magasabb egy főre jutó lakásingatlan mértékében nyilvánul meg, hanem abban is, hogy egyre nagyobb a kereslet a luxus- és high-end ingatlanok iránt. Ráadásul a 2008-as olimpiai játékok Pekingben, valamint a 2010-es világbírállás Shanghajban kedvező hatást gyakorolnak az ázsiai ingatlanárakra, hiszen a események miatt a nemzetközi figyelem a régióra irányul.

A portfólió határozatlan időtartamra jött létre.

A portfólió vásárlásakor az alábbi kockázatok mérülhetnek fel:

Piaci kockázat:

A portfóliók alapvalutája a dollár, így a portfóliót választó befektetőknek HUF/USD devizakeresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel a portfólióban a világ számos országában tevékenykedő vállalatok részvényei szerepelnek, így az el-

sődleges HUF/USD keresztárfolyam-kockázaton túl a világ egyéb valutái és a dollár közötti másodlagos keresztárfolyam-kockázattal is számolniuk kell a befektetőknek.

A portfóliót választó ügyfeleknek fontos tisztában lenniük azzal, hogy a pénzügyi befektetésekkel szemben a részvénybefektetéseken elérhető hozam ugyan magasabb, azonban ezen befektetések esetében magasabb kockázattal is kell számolni. Az ázsiai térség részvényei jellemzően az átlagosnál erősebb volatilitást mutathatnak.

Földrajzi és politikai kockázat:

A portfólió az ázsiai országokban, illetve Ausztráliában ingatlanl foglalkozó társaságok részvényeibe fektet. A földrajzi diverzifikáció ugyan csökkenti a portfólió befektetési kockázatát, azonban ezen régióban fekvő országok politikai kockázatával is számolni kell, ami esetleges külfölditöke-áramlást okozhat.

Politikai kockázat:

A kötvények és részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja az adott ország monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így a portfólió hozamát is erősen befolyásolhatja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett a külföldi befektetők általi megítélésre és a részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémium) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

Partnerkockázat:

Amennyiben az alapkezelő által a Credit Suisse Equity Fund (Lux) Asian Property, illetve Morgan Stanley Sicav Asian Property befektetési alapok nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja a portfólió nettó eszközértékét és árfolyamát.

Visszafizetési kockázat:

Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacon, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet a portfólió nettó eszközértékére.

Megengedett ügyletek:

A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek devizaügyleteket és/vagy alkalmazhatnak más értékpapírokon, pénzügyi eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős megállapodásokon alapuló eszközöket (vételi és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az alapkezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaznak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos kockázatát valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-derivatívák értékének pontos és független meghatározását lehetővé teszi.

Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A portfólió értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

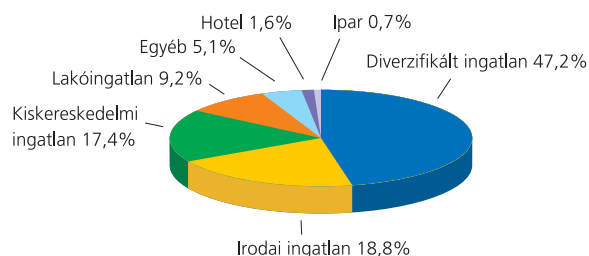
A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az Ázsiai Ingatlanportfólióra.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen a portfólió szemléletétől.

A portfóliót azon ügyfeleknek ajánljuk, akik a befektetési politikában olvasható kockázatokat elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. A portfólióba történő befektetést 10 éves időintervallumra ajánljuk.

A portfólió likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy vagy egyéb kötvény) aránya nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át. A portfólió megengedett részvényaránya 80–100%. A portfólió célzott részvényarány-középpértéke 95%.

Az Ázsiai Ingatlanportfólió napi eszközértéke megtalálható a biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. január 31-i állapot szerint

Nem javasoljuk ügyfeleinknek, hogy az összes befizetés 80%-át meghaladó mértékben fektessenek részvénytípusú befektetési portfóliókba.

Budapest, 2008. július 10.

ALAPKEZELŐINK ÉS BEFEKTETÉSI PARTNEREINK

Az Aviva nagy hangsúlyt fektet az ügyfelek egyedi kockázatviselő készségére és képességére, a speciális igényekhez kapcsolódó személyes portfóliók kialakítására.

Az ügyfelek megtakarításainak befektetésével, társaságunk piacvezető, több éves tapasztalattal rendelkező befektetési alapkezelőket bíz meg, illetve olyan sikeres alapkezelők által kezelt befektetési alapokat ajánlunk, amelyek ügyfeleink érdekeit szem előtt tartva a befektetési kockázat minimalizálása mellett a lehető legmagasabb hozam elérésének lehetőségével rendelkeznek.

Az Aviva a piaci trendek előtt járva vagyongazdálkodó és befektetési partnereit eredményességi alapon választja ki, és nem kizárólag a tulajdonosi körbe tartozó alapkezelőt bízta meg az ügyfeleink megtakarításainak kezelésével. A versenyztetett vagyongazdálkodással a cél a hatékonyságnövelés, a költségcsökkentés, a befektetési kockázatok mérséklése és a jövőbeli hozamok növelése.

Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Concorde 1993. évi megalapítása óta integrált befektetési szolgáltatásokat nyújtó társasággá vált. 1998. elejétől mint befektetési társaság rendelkezik a befektetési banki szolgáltatások teljes körének nyújtásához szükséges engedélyekkel. A vagyongazdálkodó szaktudását tükrözi, hogy három alapot (Concorde Részvény, Concorde 2000, Concorde Kötvény) kezelt a 2002-ben az év hat legjobb hozamúnak választott alapja közül. Teljesítményét a befektetési szakma képviselői – a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége (BAMOSZ) – „Az év legjobb alapkezelője” címmel ismerte el. Mind a mai napig a hazai értékpapír alapokat kezelő cégek közül egyedül birtokolja ezt a címet. A Concorde Alapkezelő közel tizenöt éves intézményi vagyongazdálkodási gyakorlatával és eredményeivel bizonyította, hogy rendelkezik azzal a szakértelemmel és empátiával, amely a sikeres vagyongazdálkodás alapfeltétele. A Concorde Alapkezelő közel 50 pénztári és biztosítói portfólió kezelője, összesen több mint 60 milliárd forint értékben.

K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Zrt.

Az alapkezelő a belga piacvezető KBC Bank helyi leányvállalatának tagja, amely közel 12%-os részesedésével a befektetési alapok hazai piacán a 3. helyet foglalja el. A pénzügyi életben jár a piaci innovációk területén. 2006. novemberében a K&H alapokban kezelt vagyon meghaladta a 450 milliárd forintot. Az összes kezelt vagyon több mint 525 milliárd forintot tesz ki. Az alapkezelő hatékonyan ötvözi az erős nemzetközi háttérrel újította

tapasztalatokat a hazai szakértelemmel, amelyet a befektetések menedzselésében eredményesen kamatoztat.

Aviva Funds

A vagyongazdálkodó a Morley Fund Management vagyongazdálkodó csoport európai részlege, amely az Aviva plc. 100%-os tulajdonú tagvállalata és 2006. decemberében közel 240 milliárd euró értékű vagyont kezel. Az Aviva Funds az egyik legnagyobb alapkezelő az Egyesült Királyságban és a harmadik legnagyobb világviszonylatban.

A Morley 37,5 milliárd kezelt vagyonnal egyben Európa egyik legnagyobb ingatlanbefektetési alapkezelője. A Morley csoport összes kezelt vagyona meghaladja a 200 milliárd eurót.

Credit Suisse Asset Management

A világ egyik vezető, 150 éves múlttal rendelkező pénzügyi szolgáltatójaként, a Credit Suisse világszerte nyújt ügyfelei számára befektetési banki, privát banki és vagyongazdálkodási szolgáltatásokat. Az alapkezelői divízió megközelítőleg 530 milliárd dollárt kezel, 18 országban van jelen és 2590 főt foglalkoztatott globálisan. Ügyfélkörében magán-személyeken kívül kormányok, intézmények, vállalatok is szerepelnek.

A Credit Suisse vagyongazdálkodási divíziója globálisan integrált hálózatként működik, 18 országban erre a tevékenységre szakosodott irodával, hogy ügyfelei számára a bank legjobb befektetési lehetőségeit közvetíthesse világszerte.

KBC Asset Management

Az 1998-as alapítású KBC Csoport Belgium egyik legnagyobb cége, és Európa egyik legnagyobb pénzügyi szolgáltatója. Összesen több mint 51 000 embert foglalkoztatnak, és 11 millió ügyfél igényeit elégítik ki. A lakossági bankszolgáltatások mellett foglalkozik biztosítással és portfóliókezeléssel is, kiszolgálja a vállalatok igényeit is, s ezen felül befektetési részlege is van. Világszerte 30 országban van érdekeltsége. Az Asset Management divízió 2000-ben alakult, ma már 30 országban működik, és megközelítőleg 315 milliárd euró vagyont kezel

Alliance Bernstein

Alliance Bernstein egy vezető nemzetközi alapkezelő, amely diverzifikált befektetési szolgáltatásokat kínál vállalati és egyedi ügyfelek részére szerte a világon. A társaság több mint 500 befektetési szakértővel dolgozik, több mint 20 országban. A szerteágazó nemzetközi szinten túl a társaság az ügyfelek személyre szabott befektetési megoldásai mellett egyéb pénzügyekben is szakértőként számíthat a piacon.

DWS

DWS Akkumula erős nemzetközi háttérrel rendelkezik, hiszen a német Deutsche Bank Csoport tagja, amely piacvezető Németországban.

Európában a DWS minőségi szolgáltatásaival és 177 milliárd eurós régióbeli vagyonkezelési összeggel a második legnagyobb befektetési alapkezelő. Az 1956-os alapítású, frankfurti székhelyű társaság világviszonylatban egyike a világ Top 10 vállalatának.

A DWS az utóbbi években szolgáltatásait az európai kontinensen kívülre is kiterjesztette, termékei elérhetőek már a az Egyesült Államokban, az ázsiai-csendes-óceáni térségben és a Közel-Keleten.

A vagyonkezelő deverzifikált portfólió-összeállítással, valamint folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával törekszik a befektetési kockázat minimalizálására.

Franklin Templeton Investments

Fél évszázada alakult, napjainkra globális befektetési társasággá nőtte ki magát, világszerte 150 országban van jelen. Körülbelül 621,5 milliárd dollár értékű vagyont kezel.

HSBC

A világ egyik legnagyobb bankja, központja Londonban található. A gyökerei egészen 1865-ig nyúlnak vissza és innen ered a neve is miszerint „Hongkong and Shanghai Banking Corporation”

azaz HSBC, ahol a távolkeleti régió és Európa közötti kereskedelmi ügyletek finanszírozását látta el. A HSBC Group 83 országban van jelen csaknem 10 000 irodával, többek között Európában, az ázsiai térségben, Amerikában, a Közel-keleten és Afrikában.

Befektetési termékskálája igen széles így a részvény- és kötvényalapjainak stratégiája a globálistól a speciálisig terjed; legyen ez egy nagyobb régióban vagy csak egy bizonyos piacon. A kockázati profilok, hozamok vagy növekedési stratégiák tekintetében is széles palettával rendelkezik a nemzetközi befektetések terén.

Morgan Stanley

1935-ben alakult New Yorkban. Nemzetközi jelenléttel 32 országban rendelkezik világszerte, több mint 600 kirendeltséggel, körülbelül 739 milliárd dollár értékű vagyont kezel.

JP Morgan

A nagynevű alapkezelő társaság 200 éves múltat tekint vissza. Nemzetközi jelenléte 40 nagyvárosra terjed ki, az általa kezelt vagyon körülbelül 790 milliárd dollár. A JP Morgan a világ egyik legnagyobb bankja, tagja a JP Morgan Chase & Co. csoportnak. A pénzügyi 1,5 trillió dollárnyi vagyont kezel több mint 50 országban, méretéből adódóan pedig részét képezi a Dow Jones Industrial Average 30 vállalatból álló Indexének.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A PRÓTEUSZ költségeinek és minimális díjainak 2008. május 1-jétől érvényes hatályos értékei

Vételi és eladási ár közti különbség az eladási ár százalékában	5%	
Éves alapkezelési díj	1,75%	
Nyilvántartási díj	505 Ft/hó	
Minimális éves díj	300 000 Ft	
Minimális féléves díj	150 000 Ft	
Minimális eseti díj	20 000 Ft	
A biztosítási díj növelésének minimális értéke	30 000 Ft/év 15 000 Ft/félév	
Tranzakciós költség: minimum maximum	0,3% 550 Ft 5500 Ft	
Tranzakciós költség a MyAviva ügyféldoldalon kezdeményezett egységáthelyezés esetén: minimum maximum	2008. február 1-jétől érvényes	
	Főbiztosítás 0,2% 250 Ft 4500 Ft	Portfólió Plusz 250 Ft
A rendszeres pénzkivonásra, részleges visszavásárlásra, valamint a díjmentesítésre előírt minimális összeg	300 000 Ft	
Díj lehívásának időpontja a folyószámláról	A számlavezető bank eljárási rendjétől függően a hónap első 15 banki napjának valamelyike	
Díjtűréshatár	300 Ft	
Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás havi díjrátája normál kockázatú biztosítottra (1 Ft kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj)	0,2% egy tizenketted része	
Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás havi díjrátája normál kockázatú biztosítottra (1 Ft kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj)	0,15% egy tizenketted része	
A szerződés létrehozása érdekében felmerülő költségek: II. típusú orvosi vizsgálat III. típusú orvosi vizsgálat Költségátalány	14 500 Ft 29 500 Ft 2000 Ft	

A befektetési egységek áthelyezésének rendje:

Adott munkanapon	15 óra előtt beérkezett nyilatkozat	15 óra után beérkezett nyilatkozat
Tranzakció rögzítése	rákövetkező első munkanap	rákövetkező második munkanap
Feldolgozás napja és használt árfolyam	a tranzakció rögzítését követő nap	a tranzakció rögzítését követő nap

Jelen mellékletben meghatározott költségek és díjak – szerződési feltételek szerinti – változtatását a biztosító hirdetményben teszi közzé.

Budapest, 2008. július 10.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

**Havi kockázatidij-ráták
1 Ft kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj normál kockázatú biztosított esetén**

Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő
18	0,008869%	0,003551%	60	0,303012%	0,120684%
19	0,010204%	0,003958%	61	0,321708%	0,130934%
20	0,011235%	0,004264%	62	0,341451%	0,141564%
21	0,011759%	0,004368%	63	0,362891%	0,153593%
22	0,011978%	0,004166%	64	0,386452%	0,167379%
23	0,012197%	0,004066%	65	0,412641%	0,183700%
24	0,012623%	0,003966%	66	0,441891%	0,201888%
25	0,013461%	0,004171%	67	0,473751%	0,221757%
26	0,014714%	0,004580%	68	0,507861%	0,243654%
27	0,016075%	0,005091%	69	0,543533%	0,268676%
28	0,017855%	0,005807%	70	0,580535%	0,297668%
29	0,020059%	0,006728%	71	0,616804%	0,329182%
30	0,022896%	0,007855%	72	0,652656%	0,363079%
31	0,026479%	0,009290%	73	0,690973%	0,400773%
32	0,030714%	0,010934%	74	0,734770%	0,443824%
33	0,035300%	0,012787%	75	0,787218%	0,493676%
34	0,040350%	0,014749%	76	0,848868%	0,562232%
35	0,045460%	0,016823%	77	0,908812%	0,613726%
36	0,050742%	0,018906%	78	0,976876%	0,672629%
37	0,056207%	0,021104%	79	1,053173%	0,740180%
38	0,061867%	0,023315%	80	1,139512%	0,817576%
39	0,068058%	0,025747%	81	1,236505%	0,906152%
40	0,074911%	0,028095%	82	1,345675%	1,007081%
41	0,082348%	0,030357%	83	1,468575%	1,122351%
42	0,090620%	0,032848%	84	1,605580%	1,253725%
43	0,099218%	0,035153%	85	1,759531%	1,402573%
44	0,107946%	0,037902%	86	1,930934%	1,571242%
45	0,116603%	0,040681%	87	2,120222%	1,761810%
46	0,124743%	0,043810%	88	2,332090%	1,976768%
47	0,132705%	0,046979%	89	2,565558%	2,217759%
48	0,140843%	0,050404%	90	2,821818%	2,486289%
49	0,149897%	0,054094%	91	3,100304%	2,785172%
50	0,160296%	0,058057%	92	3,406755%	3,114461%
51	0,172388%	0,062412%	93	3,741648%	3,477384%
52	0,185937%	0,066846%	94	4,092527%	3,873675%
53	0,200056%	0,071804%	95	4,487952%	4,297044%
54	0,214823%	0,077197%	96	4,863388%	4,753477%
55	0,229258%	0,083155%	97	5,319149%	5,228916%
56	0,243085%	0,089367%	98	5,681818%	5,707071%
57	0,256682%	0,095965%	99	6,315789%	6,235294%
58	0,270755%	0,103202%	100	7,142857%	6,875000%
59	0,285950%	0,111345%			

Budapest, 2008. július 10.

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

1. Kezdeti haláleseti biztosítási összeg

Minimális érték: 500 000 Ft

Maximális érték: a kezdeti biztosítási díj ötszöröse

2. Kezdeti költségelvonás nagysága

Módozat	Tartam	Kezdeti költségelvonás
MEB-631	10-14 éves tartam	9%
MEB-636	15-20 éves tartam	11%

3. Visszavásárlási százalékok kezdeti befektetési egységekre:

	MEB-631 10-14 éves tartam	MEB-636 15-20 éves tartam
Az első biztosítási évben	30%	20%
A második biztosítási évben	35%	25%
A harmadik biztosítási évben	40%	31%
A negyedik biztosítási évben	45%	37%
A ötödik biztosítási évben	51%	43%
A hatodik biztosítási évben	58%	50%
A hetedik biztosítási évben	65%	58%
A nyolcadik biztosítási évben	73%	67%
A kilencedik biztosítási évben	81%	77%
A tizedik biztosítási évben	90%	88%
A további években	100%	100%

Visszavásárlási százalék felhalmozási befektetési egységekre: mindig 100%.

Budapest, 2008. július 10.

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

Díjkezelési tájékoztató

Ön a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra előírt egyszeri vagy rendszeres díjat, valamint eseti díjat fizethet be.

- Az **előírt egyszeri díj** a teljes tartamra szól, és az ajánlat megtételekor egy összegben esedékes.
- Az **előírt rendszeres díj** a választott díjfizetési gyakoriság szerint következő biztosítási időszak első napján esedékes.
- Társaságunk lehetőséget biztosít az előírt díj esedékesség előtti befizetésére is, ez az **előre fizetett – rendszeres – díj**.
- Az **eseti díjak** tetszőleges időpontban és gyakorisággal fizethetők be.

A beérkezett díjak kezelésének általános sémája a következő:

1. A befizetés azonosítása
2. A befizetés rendeltetésének megállapítása
3. A díj jóváírása
4. A jóváírt díjak befektetése

ad 1) A befizetés azonosítása

A befizetett összeg és a biztosítási szerződés egymáshoz rendelése (a befizető és az érintett szerződés azonosítása) a befizetés beérkezésének napján történik meg. Ha Ön a kötvényszámot vagy a szerződő nevét és címét a „közlemények” rovatban nem adja meg, a befizetés nem azonosítható. A kötvényszámon kívül a „közlemények” rovatban kell feltüntetni a befizetett összeg rendeltetését, és eseti díjfizetés esetében a díjmegosztási arányt. Első díj befizetése esetén a „díjelőleg” megjegyzést is fel kell tüntetni. A befizetett összeget 30 munkanap után visszautaljuk, ha a szerződés azonosításához szükséges adatok ezen időtartam alatt nem érkeztek meg, vagy azokat nem tudtuk beszerezni, és ezért a befizetés, valamint a szerződés nem rendelhető egymáshoz. A befizetett összeget az azonosításig, illetve a visszautalásig kamatmentes letétként kezeli a biztosító [2. § (15) bekezdés e) pontja].

ad 2) A befizetés rendeltetésének megállapítása

A befizetés rendeltetésének vizsgálata a díjfizetés módjának függvényében történik:

a) Folyószámla közvetlen terhelése

Az Ön folyószámlájának az Ön felhatalmazásával történő közvetlen terhelése esetén társaságunk kizárólag az esedékes rendszeres díjjal és a ter-

heléskor már ismert díjelmaradással terheli meg az Ön számláját.

b) Postai csekkes befizetés

Ha Ön előre nyomtatott postai csekken fizeti a díjat, akkor a rendszeres díj befizetésére kiállított, előre nyomtatott összeget tartalmazó csekken érkezett befizetést rendszeres díjnak, az extra csekken történő befizetést eseti díjnak tekintjük.

c) Ügyfél által kezdeményezett banki átutalás

Az Ön által kezdeményezett banki átutalás esetén:

- az UniCredit Banknál vezetett 10918001-00000005-07640011 számú, „rendszeres díj” megjelölésű bankszámlára beérkezett összeget rendszeres díjnak tekintjük, melynek IBAN kódja HU96 1091 8001 0000 0005 0764 0011;
- az UniCredit Banknál vezetett 10918001-00000005-07640028 számú, „eseti díj” megjelölésű bankszámlára beérkezett összeget eseti díjnak tekintjük, melynek IBAN kódja HU25 1091 8001 0000 0005 0764 0028,
- az UniCredit Bank nemzetközi bankazonosító SWIFT kódja BACXHUHB.

Amennyiben a szerződéshez kötöttek Portfólió Plusz kiegészítő biztosítást, és Ön másképp nem rendelkezik, minden eseti díj a Portfólió Plusz kiegészítő biztosításra könyvelendő.

A befizetett összeg rendeltetéséről Ön írásos nyilatkozatban való rendelkezéssel is dönthet. Az írásos nyilatkozatot legkésőbb az összeg befizetésekor kell a biztosító vezérigazgatóságára, a díj-könyvelési csoporthoz eljuttatni (cím a 34. §-ban).

A rendszeres díj előfizetése – szerződésmódosítás nélkül – legfeljebb a következő biztosítási évfordulóig lehetséges. Az ezen időszakon túlnyúló időszakra irányuló, eseti díjnak nem minősülő befizetés összegét – amennyiben az évforduló 30 napon túl esedékes – nyilatkozat hiányában a biztosító visszautalja, illetve a szerződő írásos nyilatkozata alapján eseti díjként befekteti, visszautalja, vagy az évfordulóig kamatmentes letétként kezeli. A nyilatkozat beérkezéséig, de legfeljebb 30 napig az összeget a biztosító kamatmentes letétként kezeli. Amennyiben az évforduló 30 napon belül esedékes, a biztosító a befizetett összeget az évfordulóig kamatmentes letétként kezeli.

Előre fizetett díjnak tekintjük azt a befizetést, amikor egy vagy több biztosítási időszakra szóló,

még nem esedékes, rendszeres díj érkezik be a társaság rendszeres díj befizetésére szolgáló számlájára.

Ha az azonosított szerződésen díjmaradás van, és a befizetett összeg legalább egy biztosítási időszakot fedez, akkor a már esedékes díjnak megfelelő összeget – az összeg rendeltetésétől függetlenül – a beérkezés napján rendszeres díjként írjuk jóvá.

ad 3) A díj jóváírása

A már esedékes, rendszeres díjakat a beérkezés napján írjuk jóvá. Az előre fizetett és eseti díjakat a beérkezést követő munkanapon írjuk jóvá.

A befizetések jóváírására vonatkozó részletes szabályokat a 2. § (15) bekezdése tartalmazza.

Biztosítási évfordulón a díj indexálható. Az évfordulóig díjjal nem rendezett szerződések esetén azonban, amennyiben megállapítható, hogy a szerződőtől már az indexálást követően érvényessé váló díj érkezett be, akkor az elmaradt díjnak megfelelő összeget írjuk jóvá, és a különbözetet visszautaljuk.

Az évfordulóig díjjal rendezett szerződések esetén, az indexálást követően befizetésre került díjak azonosítása során, amennyiben megállapítható, hogy az indexálás előtti (korábban érvényes) díj érkezett be, akkor a díj nagyságától függetlenül felszólítjuk a szerződőt a különbözet befizetésére. Kiegészítés hiányában az – addig kamatmentes letétként kezelt – összeg legkésőbb 30 munkanap után visszautalásra kerül.

ad 4) A jóváírt díjak befektetése

A jóváírt díjak befektetési egységekké való átváltása – a díj befektetési egységalapok közötti megosztására vonatkozó nyilatkozatnak megfelelően – a befektetési egységalapok megfelelő számú befektetési egységének az Ön számára történő eladása révén, **a díj jóváírását követő értékelési napon érvényes aktuális eladási áron történik.** A biztosító az eladott befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján.

Budapest, 2008. július 10.

A Portfólió Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kiegészítő biztosítás (MEB-098) feltételei

A Portfólió Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kiegészítő biztosítási szerződés (a továbbiakban: kiegészítő biztosítás) feltételei azonosak a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (a továbbiakban: főbiztosítás) feltételeiben, valamint annak mellékleteiben foglalt rendelkezésekkel, az alábbi eltérésekkel:

1. § A kiegészítő biztosítás létrejötte és tartama

(1) E kiegészítő biztosítás megköthető a főbiztosításra tett ajánlat megtételével egyidejűleg, vagy a főbiztosítás tartama alatt bármikor.

(2) A kiegészítő biztosítás az ajánlatnak a biztosító által történő elfogadásával a főbiztosítás következő biztosítási évfordulójáig szóló tartammal jön létre, és a főbiztosítás minden biztosítási évfordulóján automatikusan újabb egy évvel meghosszabbodik, feltéve, hogy a felek a főbiztosítás biztosítási évfordulóját egy hónappal megelőzően másképpen nem nyilatkoznak.

(3) A főbiztosítás megszűnésével a kiegészítő biztosítás is megszűnik.

2. § Biztosítási esemény

A kiegészítő biztosítás szempontjából biztosítási eseménynek minősül:

- a) határozott tartamú főbiztosítás esetén a biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életben léte,
- b) a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála,
- c) a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás tartamán belül történt baleset miatt a baleset időpontjától számított egy éven belül bekövetkezett halála.

3. § Biztosítási szolgáltatások

(1) Ha a biztosított a határozott tartamú főbiztosítás lejáratának napján életben van, a biztosító a főbiztosítás lejárat kiadására részére egy összegben kifizeti a kiegészítő biztosítás alszámláin a lejárat napját követő értékelési napon nyilvántartott egységek aktuális értékét.

(2) Ha a biztosított a kiegészítő biztosítás tartama alatt elhalálozik, a biztosító a főbiztosítás haláleseti kedvezményezettje részére egy összegben kifizeti a kiegészítő biztosítás alszámláin az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét és a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de még jóvá nem írt biztosítási díjakat.

(3) Ha a biztosított a kiegészítő biztosítás tartama alatt 65. életévének betöltése előtt baleset következ-

tében egy éven belül meghal, a biztosító a főbiztosítás haláleseti kedvezményezettje részére a (2) bekezdésben meghatározott szolgáltatáson felül még egyszer kifizeti a kiegészítő biztosítás alszámláin az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, de legfeljebb a mellékletben meghatározott maximális összeget.

(4) A (3) bekezdés alkalmazása szempontjából balesetnek minősülnek a főbiztosítás feltételében a baleset meghatározásában foglaltak.

4. § A kiegészítő biztosítás díja

(1) E kiegészítő biztosításra kizárólag eseti díj fizethető.

(2) A főbiztosításra tett ajánlat megtételével egyidejűleg megkötött kiegészítő biztosításra eseti díj a szerződés hatálybalépését követő naptól, a főbiztosítás tartama alatt megkötött kiegészítő biztosításra eseti díj az ajánlat elfogadását követő első főbiztosítási hónapfordulót követő naptól fizethető.

(3) Az eseti díj minimális összegét a főbiztosításnak a befizetés időpontjában hatályos vonatkozó melléklete határozza meg.

(4) A biztosító minden egyes, általa felkínált befektetési egységállományhoz egy alszámlát hoz létre a szerződő kiegészítő biztosításához tartozó számláján, amelyen a biztosító a kiegészítő biztosítás adott befektetési egységállományához tartozó befektetési egységek számát tartja nyilván öt tizedesjegy pontossággal.

(5) A szerződő eltérő rendelkezése hiányában a főbiztosítás díjkezelési tájékoztatója szerint eseti díjnak minősülő összeget a biztosító az e kiegészítő biztosításra befizetett eseti díjnak tekinti, amelyet a jelen kiegészítő biztosításra érvényben lévő díjmegosztási arányok figyelembevételével fektet be.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott befektetési eljárástól eltérő szándék esetén a szerződő írásbeli nyilatkozattal kérheti a befizetett eseti díjnak a főbiztosítás feltételeiben meghatározott eseti díjként történő kezelését.

(7) A szerződő írásbeli nyilatkozattal kérheti, hogy a biztosító a befizetett eseti díjat a főbiztosítás díjmegosztási arányától eltérő arányban fektesse be.

(8) A biztosító a befizetett eseti díjat kizárólag akkor kezeli a (6) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezéseknek megfelelően, ha a szerződő erre irányuló nyilatkozata legalább egy értékelési nappal az eseti díjnak a biztosító számláján történő jóváírása előtt érkezik meg.

5. § Díjmentesítés

A főbiztosítás díjmentesítéskor az e kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott befektetési

egységek száma változatlan marad. E kiegészítő biztosításra eseti díjfizetés a főbiztosítás díjmentesítése után is teljesíthető.

6. § Rendszeres pénzkivonás

E kiegészítő biztosítás befektetési egységei terhére rendszeres pénzkivonás nem teljesíthető.

7. § Visszavásárlás, részleges visszavásárlás

(1) Visszavásárlásnak minősül a kiegészítő biztosításra befizetett díjakból vásárolt befektetési egységeknek a főbiztosítással együtt történő teljes visszavásárlása.

(2) A kiegészítő biztosítás visszavásárlási összege a szerződő kiegészítő biztosításhoz tartozó számláján nyilvántartott befektetési egységek, igény bejelentését követő első értékelési napon megállapított, vételi áron számított összértékének 100 százaléka.

(3) Az e kiegészítő biztosításra befizetett díjakból vásárolt befektetési egységek terhére a szerződő bármikor kérhet részleges visszavásárlást.

(4) Ha az e kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott befektetési egységek értéke a kért részleges visszavásárlás teljes összegére fedezetet nyújt, a biztosító e befektetési egységek terhére hajtja végre a kifizetést. Ha az igényelt összeg nagyobb, mint amekkora a kiegészítő biztosítás terhére teljesíthető, a biztosító erről írásban értesíti a szerződőt, akinek írásban a főbiztosítás terhére is külön kérnie kell a részleges visszavásárlást.

(5) Amennyiben a részleges visszavásárlás csak e kiegészítő biztosítás terhére történik, a főbiztosítás részleges visszavásárlásra vonatkozó időbeli korlátozásait figyelmen kívül kell hagyni.

(6) A kiegészítő biztosítás terhére igényelt részleges visszavásárlás minimális összege

– a főbiztosításnak a szerződő részleges visszavásárlási kérelmének a biztosítóhoz való beérkezése napján hatályos vonatkozó mellékletében meghatározott minimális eseti díj és

– a kiegészítő biztosítás alszámláin a szerződő részleges visszavásárlási kérelmének a biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke közül a kisebb.

(7) A részleges visszavásárlás további feltétele, hogy a tranzakció után a kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott befektetési egységek értéke elérje a főbiztosításnak a szerződő részleges visszavásárlási kérelmének a biztosítóhoz való beérkezése napján hatályos vonatkozó mellékletében meghatározott minimális eseti díjat, vagy ezek értéke nulla legyen.

(8) A részleges visszavásárlás költsége megegyezik

a főbiztosításnak a részleges visszavásárlás értéknapján hatályos havi nyilvántartási díjának a kétszeresével.

8. § Áthelyezés

(1) A szerződő kérheti a biztosítót, hogy a kiegészítő biztosítás valamely alszámláján nyilvántartott befektetési egységeket vagy azok egy részét a kiegészítő biztosítás más alszámlájára helyezze át (áthelyezés).

(2) Évente az első áthelyezés költségmentes, függetlenül attól, hogy az a főbiztosítás vagy a kiegészítő biztosítás alszámláit érinti.

(3) Újabb áthelyezés esetén, amennyiben az a kiegészítő biztosítás alszámláit érinti, a biztosító áthelyezési költséget von le az áthelyezett befektetési egységek értékéből, amely megegyezik a főbiztosításnak az áthelyezés értéknapján hatályos havi nyilvántartási díjával.

(4) Az áthelyezés további szabályai azonosak a főbiztosítás feltételeinek vonatkozó rendelkezéseivel.

(5) E szakasz rendelkezései alapján kizárólag e kiegészítő biztosítás befektetési egység alapjai között helyezhetők át a befektetési egységek.

(6) E kiegészítő biztosítás befektetési egység alapjaiból a főbiztosítás befektetési egység alapjaiba akként helyezhetők át befektetési egységek, hogy az áthelyezni kívánt egységeknek megfelelő összeget a szerződő részlegesen visszavásárolja, és ezzel egyidejűleg rendelkezik a főbiztosításra eseti díjként történő befizetésről.

9. § Egyéb rendelkezések

A kiegészítő biztosítás megszűnik:

a) a főbiztosítás bármilyen okból történő megszűnése esetén, vagy

b) a főbiztosítási évfordulón, ha a felek valamelyike egy hónappal előtte írásban felmondja a kiegészítő biztosítást.

MELLÉKLET

A Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás költségeinek és minimális díjainak 2008. március 1-jétől hatályos értékei

Vételi és eladási ár közötti különbség	2%
Éves alapkezelési díj	1,75%
Baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás maximuma	2 000 000 Ft

Budapest, 2008. július 10.

AVIVA BANKKÁRTYA Szerződési feltételek

Az Aviva Életbiztosító Zrt. forint- és euró alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések mellé kötött Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás részleges visszavásárlásának különös feltételei

A forint- és euró alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések mellé kötött Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás részleges visszavásárlására jelen feltételekkel Aviva–UniCredit co-branded bankkártyaszerződés köthető, amelyre az alább foglalt rendelkezések irányadók.

1. § A co-branded kártyaszerződés létrejötte és időtartama

(1) A Portfólió Plusz kiegészítő biztosításhoz bankkártya a főbiztosítási szerződés kötésével egyidejűleg, az ajánlat felvételekor, vagy azt követően, a szerződés hatálya alatt bármikor igényelhető. Az igénylés aláírásával egyidejűleg érvénybe lép a bankkártyaszerződés. Bankkártyát kizárólag természetes személy szerződő igényelhet. A bankkártyaigénylés feltétele, hogy a szerződő életbiztosításához kapcsolódjon az ajánlat megtételekor Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás, amely szerződésén a szerződő legalább 20 000 Ft vagy 80 EUR díjjal rendelkezik.

(2) A szerződés érvényességi feltétele, hogy a szerződő és a biztosító között az életbiztosítási szerződés érvényesen létrejöjjön – az ajánlat kötvényszerítésre kerüljön –, továbbá, hogy a szerződő az **UniCredit Bankkal** – a továbbiakban: bank – a **bankkártyaszerződést érvényesen megkösse**.

(3) A bank az erre irányuló igénylés alapján a bankkártyaszerződéssel rendelkező személyek részére ügyfélminősítés és bírálat nélkül egyéves lejáratú MasterCard co-branded nemzetközi elfogadottságú, távoli hozzáférést biztosító hitelkártyát – a továbbiakban: bankkártya – biztosít.

(4) A szerződő az igénylésének beérkezésétől számított két héten belül postán kapja meg a co-branded kártyáját, amennyiben az igénylésen feltüntetett adatok valósak és teljes körűek. A bank a szerződő részére inaktív bankkártyát és PIN kódot küld, és értesítőlevelben tájékoztatja a szerződőt, hogy a személyes azonosítás érdekében mely bankfiókot kell felkeresnie.

(5) A bank a szerződőnek az általa választott bankfiókban történő megjelenésekor elvégzi az azonosítást, és aláírhatja, illetve átadja a bankkártyához kapcsolódó kondíciós listát és a banknak a termékre vonatkozó szabályzatait, majd a kártyát a rend-

szereiben aktiválja. Az aktiválást a bank Call Centerén keresztül is el lehet végezni (06 40 50 40 50). A bank az aktiválásról az adott napon 20 óráig tájékoztatja a biztosítót.

(6) Amennyiben a sikeres feldolgozástól számított 30 napig az ügyfél nem aktiváltatta kártyáját, azaz nem szerződött le a co-branded kártyatermékre, a biztosításközvetítő felveszi a kapcsolatot a szerződővel, és felkéri a PIN kód átvételére és szerződés-kötésre. Ha a szerződő jelzi, hogy nem kapta meg az értesítőlevelet és benne a kártyát, a biztosító vagy a biztosításközvetítő egyezteti az értesítési címet a szerződővel, és jelzi a bank felé az újragyártási kérést.

(7) A bank a megküldött jelzés alapján megszünteti a régi kártyát, és legyártatja az új kártyát, amelyről értesíti a biztosítót és a szerződőt is.

(8) Amennyiben további 60 napon belül – azaz a sikeres feldolgozástól számított 90 napig – sem kerül sor az aktiválásra, akkor a bank automatikusan letiltja a kártyát, és megszünteti rendszereiben a szerződő adatait, amennyiben más banki termékkel nem rendelkezik.

(9) A bankkártya a bank előírásainak megfelelő aktiválását követően használható. A bankkártya használatára a jelen szerződési feltételek, továbbá a bank egyéb szerződési feltételeiben foglaltak irányadók.

(10) Amennyiben a bankkártyaigénylést a biztosító az 1. § (1) bekezdésében foglalt feltételek hiányában elutasítja, abban az esetben az ügyfélnek a hiányok pótlását követően új bankkártyaigénylést kell kitöltenie, és eljuttatnia a biztosító ügyfélszolgálatához.

2. § A kártyához tartozó szolgáltatások

(1) Kézpénzfelvétel bankkártyával napi 1 000 000 Ft, illetve 20 000 EUR összeghatárig hajtható végre. Ezt meghaladó összeget a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott részleges visszavásárlásra irányuló kérelemmel lehet igényelni a biztosító ügyfélszolgálatán keresztül.

(2) Vásárlás bankkártyával a 3. § (3) bekezdésében meghatározott értékhatárig hajtható végre.

(3) A kártyához alapszolgáltatásként külföldi utasbiztosítás tartozik, amely a bankkártya megújításával meghosszabbodik. Az utasbiztosítás feltételeit a bankkal kötött bankkártyaszerződés, illetőleg annak melléklete tartalmazza.

3. § Részleges visszavásárlás a bankkártya használatával

(1) A kártyabirtokos szerződő a kártyaelfogadó helyeken a kártyahasználatra ráutaló magatartással kezdeményezi a szerződésének részleges vissza-

vásárlását, amelynek feltételei a kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározottaktól az alábbiak szerint térnek el.

(2) A kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott befektetési egységek terhére igényelt részleges visszavásárlást a biztosító felé nem kell kérelmezni, a visszavásárlás minimális összegére vonatkozó korlátozások nem alkalmazhatóak, a tranzakció alapján a szerződő a visszavásárlási összeghez azonnal hozzájut.

(3) A felhasználható napi egyenleg megegyezik a Portfólió Plusz alszámláin nyilvántartott befektetési egységek napi aktuális értékének 70%-ával, míg a fennmaradó 30% a tranzakciókkal kapcsolatban felmerült kamatadó, egyéb költségek és a befektetéshez kapcsolódó árfolyamvesztés fedezésére szolgál. A felhasználható aktuális érték %-át a biztosító évente egyszer, a forgalom és a biztonságos működés elveinek figyelembevételével, felülvizsgálhatja. A felülvizsgálatról a biztosító a szerződőt írásban értesíti.

(4) A felhasználható egyenleget a biztosító forintban állapítja meg még akkor is, ha a bankkártya kiadásának alapja euró alapú biztosítás volt. Euró alapú biztosítás esetén a biztosító az egyenleget a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás feltételeiben megjelöltek szerint állapítja meg.

(5) Érvényes bankkártyaszerződéssel rendelkező ügyfelek részleges visszavásárlást csak abban az esetben kezdeményezhetnek az Aviva ügyfélszolgálatán keresztül, ha a felvenni kívánt összeg meghaladja az 1 000 000 forintot, illetve a 20 000 eurót. Ezen limit alatti összeghez kizárólag a bankkártya használatával juthatnak, illetőleg teljes visszavásárlás – amely egyaránt vonatkozik a főbiztosításra és a Portfólió Plusz kiegészítő biztosításra –, valamint a bankkártyaszerződés felmondása esetén kérhetik az Aviva ügyfélszolgálatán keresztül a szerződések alszámláin nyilvántartott összegek kifizetését. Ilyen esetekre a fő- és a kiegészítő biztosítás feltételeiben megjelölt rendelkezések irányadóak.

(6) A felhasználható egyenleg megállapítására és a részleges visszavásárlásokra portfólióarányosan – a portfólióban lévő befektetési egységek arányában – kerül sor.

(7) A bank minden banki munkanapon a szerződő által az előző elszámolás óta felhasznált és a kártyatársaság által elszámolt tranzakciókat, valamint az ahhoz kapcsolódó kondíciós listában meghirdetett díjakat a megküldött napi keret terhére elszámolja. Külföldi tranzakció elszámolásakor az adott tranzakció a bank Bankkártya Üzletszabályzatának megfelelő devizanemen kerül átváltásra forintra.

(8) Amennyiben a téves tranzakciók vagy a befektetési egységek árfolyamcsökkenése miatt a befek-

tetési egységek a költséget nem fedezik – túlköltés esete, – a biztosító a szerződőt felszólítja a tartozás kiegyenlítésére. Abban az esetben, ha a szerződő a túlköltés miatti tartozást nem egyenlíti ki, a biztosító a követelését a szerződő által kezdeményezett tranzakciót követő első rendszeres vagy eseti díj befizetésekor érvényesíti, ezért a szerződés ilyen esetben a rendszeres díj teljes megfizetése esetén is díjhátralékba kerülhet, amelynek kezelésére a főbiztosítás feltételeinek a díjhátralékra vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Amennyiben 3 hónap elteltével a szerződő a követelést nem egyenlítette ki, a biztosító a főbiztosítás visszavásárlásával érvényesíti a követelését úgy, hogy a tartozás levonását követően a fennmaradó összeget a szerződő részére kifizeti.

(9) Amennyiben a téves tranzakcióra a bank hibájából a szerződő terhére kerül sor, a biztosító a banknak a tévedésről szóló értesítése napján a téves összeget a szerződő számláján az értesítés napján aktuális árfolyamon eseti díjként írja jóvá.

4. § Kártyaszolgáltatás módosításai

(1) A szerződő co-branded kártyaszolgáltatáshoz kapcsolódó módosítási igényét (adatmódosítás, PIN-újragyártás) kizárólag a bank jogosult kielégíteni, a biztosító nem jogosult ilyen igények átvételére.

(2) A co-branded kártya napi standard használati limitjét a szerződő a bank fiókhálózatán keresztül vagy Telefonbank munkatársainál módosíthatja. A bank külön limitet határoz meg az ATM-ből történő felvételhez, és külön a POS-terminálon kezdeményezett (idetartozik a postai vagy egyéb bankfióki felvétel) vásárlásokhoz. A szerződő a POS napi limitét esetileg a standard limitet meghaladó limiten túl, akár a kerete felhasználható egyenlegéig is díjmentesen felemeltetheti, míg ATM limitét a standard 300 000 forintos limiten felül maximum napi 1 000 000 forintig, külön díj ellenében módosíthatja. A szerződő a napi 1 000 000 Ft, illetve 20 000 EUR feletti készpénzfelvételi igényét a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás feltételei szerint igényelheti.

(3) A bank a bankkártya elérhető egyenlegét csökkenti a bankkártyával felvett, illetve a biztosító ügyfélszolgálatán keresztül felhasznált összegekkel. Ilyen esetben kifizetés a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás számlájáról kizárólag az egyenleg csökkentését követően eszközölhető.

5. § Díjak

(1) A kártyahasználattal kapcsolatban felmerülő díjakat az UniCredit Bank co-branded kártyához tartozó kondíciós listája tartalmazza.

(2) A biztosító által felszámolt tranzakciós díjak:

tranzakciónként 100 Ft, illetve a tranzakció típusától függetlenül, havi rendszerességgel, az adott hónap tranzakcióinak összesített értéke után 0,3%, amely

– forint alapú biztosítás esetén minimum 492 Ft, maximum 4920 Ft,

– euró alapú biztosítás esetén minimum 2 €, maximum 20 €.

6. § Értesítések

A bank a felhasználható egyenlegről – amennyiben a bankkártyabirtokos SMS-szolgáltatást igényel, és az igénylési dokumentumban mobil telefonszámot megadott – naponta 11 óráig SMS-üzenetben értesíti a szerződőt. A havi tranzakciókról a bank forgalmi kivonatot küld. A biztosító a befektetési egységekről készített kimutatásban értesíti a szerződőt a bankkártyás tranzakcióknak és a kapcsolódó díjaknak a befektetési egységek terhére érvényesített összegéről.

7. § Adatkezelés

A biztosító jogosult a szerződés teljesítésével kapcsolatos, alábbiakban részletezett adatokat a bank részére átadni, amelyhez a szerződő a bankkártyaszerződés igénylésének aláírásával visszavonhatatlanul hozzájárul:

- személyes adatait bankkártyaigénylés céljából,
- befektetési egységeinek napi egyenlegét,
- főbiztosítása és/vagy kiegészítő biztosítása megszűnése tényét,
- mindazon adatot, amely a bank felé esetlegesen benyújtott reklamáció megválaszolásához, illetve a panasz továbbításához szükséges, ha annak megválaszolása a bank hatásköre.

8. § Megszűnés, megszüntetés

(1) A bankkártyaszerződés automatikusan megszűnik:

- a) amennyiben a bankkártya-kibocsátás alapjául szolgáló főbiztosítás vagy kiegészítő biztosítás megszűnik, továbbá
- b) ha a bank a bankkártyát letiltja, vagy
- c) a vele kötött bankkártyaszerződést bármilyen okból megszünteti, illetőleg
- d) bármely okból a bankkártya szerződés megszűnik,
- e) ha a bankkártyaszerződés alapjául szolgáló biztosítási szerződésen a szerződő módosítására kerül sor.

(2) A bankkártya letiltása kizárólag a banknál, a bankkártyaszerződés megszüntetése a banknál és

a biztosítónál is kezdeményezhető.

(3) Amennyiben a szerződő érvényes bankkártyaszerződéssel rendelkezik, a főbiztosítás, valamint a Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás megszüntetése vagy megszűnése esetén a biztosító és a szerződő közötti elszámolásra kizárólag a bankkal kötött bankkártyaszerződésben meghatározott idő – felmondástól számított 35 nap – elteltét követően kerülhet sor, függetlenül attól, hogy a megszűnésre vagy megszüntetésre felmondás vagy egyéb ok miatt kerül sor.

(4) A bankkártyaszerződés automatikusan megszűnik akkor is, ha a bank és a biztosító között a co-branded kártya nyújtására irányuló szerződés bármely okból megszűnik.

9. § Módosítási jog

(1) A biztosító a jelen szerződési feltételeket egyoldalúan jogosult módosítani, amennyiben a bank a biztosítóval kötött szerződését módosítja, az üzletszabályzatában vagy a kondíciós listájában változás áll be, vagy a bankkártyára vonatkozó bármely rendelkezését módosítja. Ilyen esetekben a biztosító a szerződőt a változást megelőzően legalább 30 nappal előre írásban értesíti.

(2) Amennyiben a bankkártyaszerződés alapját képező szerződés szerződőjének módosítására kerül sor, az új szerződő felel a korábbi szerződő esetleges tartozásaiért, amelyet a biztosító jogosult záradékon feltüntetni.

10. § Panaszkezelés

A bankkártyával és annak használatával, valamint az elszámolással kapcsolatos panaszok a banknál (06 40 50 40 50) és a biztosítónál is előterjeszhetőek. A kártyával és annak használatával kapcsolatos panaszokat a bank, az elszámolással és az egyenleggel kapcsolatos kérdéseket és panaszokat a biztosító válaszolja meg. A kérdések és panaszok, valamint az egyenleget érintő kérdések megválaszolására a biztosító Call Centere is jogosult.

11. § Egyéb rendelkezések

A szerződő tudomásul veszi, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz, illetőleg az azt kiegészítő Portfólió Plusz biztosítás mellé kötött kártya használatának feltételei – különösen a limitek, a túlköltés, a költségek és az elszámolás vonatkozásában – eltérnek a bankok által általában alkalmazott szerződési feltételektől.

Budapest, 2008. július 10.

**A befektetéshez kötött életbiztosítást
kiegészítő, baleseti halálra szóló biztosítás
(MEB-030 és MEB-036) feltételei**

A befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti halálra szóló biztosítási szerződés (a továbbiakban: kiegészítő biztosítás) e feltételek, valamint a befektetéshez kötött életbiztosítás (a továbbiakban: főbiztosítás) feltételei alapján jön létre az Aviva Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító), valamint a szerződő között.

1. § Biztosított

Biztosított az lehet, aki a biztosítási szerződés létrejöttkor a 18. életévénél idősebb, de a 65. életévét még nem töltötte be.

2. § A kiegészítő biztosítás tartama

(1) E kiegészítő biztosítás a főbiztosítással együtt köthető, amennyiben a biztosító a szerződő főbiztosításra és kiegészítő biztosításra tett ajánlatát egyaránt elfogadja.

(2) E kiegészítő biztosítás már érvényben lévő főbiztosítás mellé is köthető, a főbiztosítás biztosítási évfordulója előtt legalább 1 hónappal felvett ajánlat elfogadása révén. Ez esetben a főbiztosítás évfordulója a kiegészítő biztosítás kezdete. A szerződőnek a kiegészítő biztosításra tett ajánlatát a főbiztosítás biztosítási évfordulója előtt legalább 30 nappal kell megtennie.

(3) A főbiztosítás megszűnésével a kiegészítő biztosítás is megszűnik.

(4) A kiegészítő biztosítás az ajánlatnak a biztosító által történő elfogadásával 1 éves tartamra jön létre, és a főbiztosítás biztosítási évfordulóján automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik, ha a felek a főbiztosítás biztosítási évfordulóját megelőzően 1 hónappal másképp nem nyilatkoznak, feltéve, hogy a főbiztosítás is érvényben marad, és a biztosított még nem töltötte be a 65. életévét.

3. § Biztosítási esemény

A kiegészítő biztosítás szempontjából biztosítási esemény a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás tartamán belül történt baleset miatt a baleset időpontjától számított egy éven belül bekövetkezett halála.

4. § Szolgáltatás

(1) A biztosító a biztosított baleset miatt bekövetkező halála esetén a kiegészítő biztosítás tartamával csökkentett aktuális biztosítási összegét fizeti ki a kedvezményezett részére.

(2) Amennyiben a biztosított ugyanazon balesetből kifolyólag már részesült a biztosító befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti rokkantságra szóló biztosításának szolgáltatásában, az e biztosítás alapján fizetendő biztosítási összegből a

baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás alapján kifizetett szolgáltatást a biztosító levonja.

5. § A kiegészítő biztosítás díja

(1) A befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti halálra szóló biztosítás havi díjrátájának kiszámítása a biztosítás díjszabása alapján a biztosított egészségi állapotának, foglalkozásának és egyéb kockázati tényezőknek a figyelembevételével történik. A biztosító ezen információkat az ajánlatból, az egészségi nyilatkozatból, az orvosi vizsgálati jegyzőkönyvből, s esetlegesen a szerződőtől bekért egyéb dokumentumokból szerzi meg.

(2) A kiegészítő biztosítás havi díja egyenlő az aktuális biztosítási összeg és a havi díjrata – az egységnyi biztosítási összegért fizetendő havi díj – szorzatával.

(3) A biztosító fenntartja a jogot, hogy a baleseti halálozási mutatók jelentős változása esetén a havi díjrata értékét legfeljebb évente újrakalkulálja. A havi díjrata aktuális értékét a főbiztosítás 2. számú melléklete tartalmazza.

6. § Maradékjogok

E kiegészítő biztosítás nem rendelkezik maradékjoggal.

7. § A biztosító teljesítése

(1) A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a biztosítási eseményt a szolgáltatás igénylőjének be kell jelentenie a biztosító részére. A bejelentést a biztosító által megküldésre kerülő kárbejelentő nyomtatványon, írásban kell megtenni.

(2) A biztosító teljesítésének további feltétele, hogy:

a) a benyújtott igény jogosságát alátámasztó egészségügyi intézményi, illetőleg hatósági dokumentumok és információk a biztosító rendelkezésére álljanak, illetőleg

b) a biztosító által kért – a biztosítási eseménnyel, a bekövetkezett sérüléssel és a sérült személy magatartásával, illetőleg az egészségügyi ellátással összefüggő – minden további dokumentumot és információt a biztosító kézhez kapjon.

(3) A szolgáltatás igénylőjének fel kell kérnie és fel kell hatalmaznia a balesettel foglalkozó egészségügyi intézményeket és hatóságokat a biztosító által kért felvilágosítások megadására.

8. § Egyéb rendelkezések

A kiegészítő biztosítás megszűnik:

a) a biztosítási esemény bekövetkezésekor,

b) a biztosítási hónap végén, ha a szerződő írásban felmondja a kiegészítő biztosítást,

c) a főbiztosítás megszűnésekor,

d) azon biztosítási év végén, amelyben a biztosított betölti 65. életévét.

Budapest, 2008. július 10.

A befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti rokkantságra szóló biztosítás (MEB-034 és MEB-039) feltételei

A befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti rokkantságra szóló biztosítási szerződés (a továbbiakban: kiegészítő biztosítás) e feltételek, valamint a befektetéshez kötött életbiztosítás (a továbbiakban: főbiztosítás) feltételei alapján jön létre az Aviva Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító), valamint a szerződő között.

1. § Biztosított

Biztosított az lehet, aki a biztosítási szerződés létrejöttkor a 18. életévénél idősebb, de a 65. életévét még nem töltötte be.

2. § Kedvezményezett

E kiegészítő biztosítás kedvezményezettje kizárólag a biztosított lehet.

3. § A kiegészítő biztosítás tartama

(1) E kiegészítő biztosítás a főbiztosítással együtt köthető, amennyiben a biztosító a szerződő főbiztosításra és kiegészítő biztosításra tett ajánlatát egyaránt elfogadja.

(2) E kiegészítő biztosítás már érvényben lévő főbiztosítás mellé is köthető, a főbiztosítás biztosítási évfordulója előtt legalább 1 hónappal felvett ajánlat elfogadása révén. Ez esetben a főbiztosítás évfordulója a kiegészítő biztosítás kezdete. A szerződőnek a kiegészítő biztosításra tett ajánlatát a főbiztosítás biztosítási évfordulója előtt legalább 30 nappal kell megtennie.

(3) A főbiztosítás megszűnésével a kiegészítő biztosítás is megszűnik.

(4) **A kiegészítő biztosítás az ajánlatnak a biztosító által történő elfogadásával 1 éves tartamra jön létre, és a főbiztosítás biztosítási évfordulóján automatikusan újabb 1 évvel meghosszabbodik, ha a felek a főbiztosítás biztosítási évfordulóját megelőzően 1 hónappal másképp nem nyilatkoznak, feltéve, hogy a főbiztosítás is érvényben marad, és a biztosított még nem töltötte be a 65. életévét.**

4. § Biztosítási esemény

(1) E kiegészítő biztosítás szempontjából biztosítási esemény a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás tartamán belül történt baleset miatt a baleset időpontjától számított két éven belül bekövetkezett **legalább 31%-os megrokkánása.**

(2) A rokkantság fokát a mellékelt táblázat szerint kell megállapítani

(3) A maradandó egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosa állapítja meg.

(4) Ha a baleset olyan testi funkciót érintett, amely már korábban is károsodott volt, a biztosító az aktuálisan megállapított rokkantsági fokot csökkenti a már korábban megállapított rokkantsági fokkal.

5. § Szolgáltatás

A biztosító a biztosítottnak a 4. §-ban meghatározott megrokkánása esetén a kiegészítő biztosítás tartozásokkal csökkentett aktuális biztosítási összegének a rokkantság fokával megegyező százalékát fizeti ki a biztosított részére. A biztosító kifizetése a biztosítási összeg 100 százalékát nem haladhatja meg.

6. § A kiegészítő biztosítás díja

(1) A befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti rokkantságra szóló biztosítás havi díjrátájának kiszámítása a biztosítás díjszabása alapján a biztosított egészségi állapotának, foglalkozásának és egyéb kockázati tényezőknek a figyelembevételével történik. A biztosító ezen információkat az ajánlatból, az egészségi nyilatkozatból, az orvosi vizsgálati jegyzőkönyvből, s esetlegesen a szerződőtől bekért egyéb dokumentumokból szerzi meg.

(2) A kiegészítő biztosítás havi díja egyenlő az aktuális biztosítási összeg és a havi díjrata – az egységnyi biztosítási összegért fizetendő havi díj – szorzatával.

(3) A biztosító fenntartja a jogot, hogy a baleseti rokkantsági mutatók jelentős változása esetén a havi díjrata értékét legfeljebb évente újrakalkulálja. A havi díjrata aktuális értékét a főbiztosítás 2. számú melléklete tartalmazza.

7. § Maradékjogok

E kiegészítő biztosítás nem rendelkezik maradékjogokkal.

8. § A biztosító teljesítése

(1) A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a biztosítási eseményt a szolgáltatás igénylőjének be kell jelentenie a biztosító részére. A bejelentést a biztosító által megküldésre kerülő kárbejelentő nyomtatványon, írásban kell megtenni.

(2) A biztosító teljesítésének további feltétele, hogy:

a) a benyújtott igény jogosságát alátámasztó egészségügyi intézményi, illetőleg hatósági dokumentumok és információk a biztosító rendelkezésére álljanak, illetőleg

b) a biztosító által kért – a biztosítási eseménnyel, a bekövetkezett sérüléssel és a sérült személy magatartásával, illetőleg az egészségügyi ellátással összefüggő – minden további dokumentumot és információt a biztosító kézhez kapjon.

(3) A szolgáltatás igénylőjének fel kell kérnie és fel

kell hatalmaznia a balesettel foglalkozó egészségügyi intézményeket és hatóságokat a biztosító által kért felvilágosítások megadására.

(4) A biztosító megkövetelheti, hogy a biztosított a biztosító által megnevezett orvosokkal megvizsgáltsa magát.

(5) A biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítésének kötelezettsége alól, amennyiben bebizonyosodik, hogy a baleset után nem vettek haladéktalanul orvosi segítséget igénybe, illetőleg nem folytatták az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig, vagy nem gondoskodtak a megfelelő ápolásról, valamint a baleset következményeinek lehetőség szerinti elhárításáról és enyhítéséről.

9. § Kizárások

Nem terjed ki a biztosítási védelem a kockázatviselés kezdete előtt már meglévő betegségekkel, egészségkárosodásokkal, illetve fogyatékoságokkal közvetve vagy közvetlenül összefüggő balesetekre, valamint balesetből eredő egészségkárosodásokra.

10. § Egyéb rendelkezések

(1) A kiegészítő biztosítást csak abban az esetben lehet a főbiztosításhoz megkötni, ha ugyanahhoz a

főbiztosításhoz kötött baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás érvényben van, vagy a szerződő ezzel egyidejűleg baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítást is köt a főbiztosításhoz.

(2) E kiegészítő biztosítás biztosítási összege nem lehet nagyobb, mint ugyanahhoz a főbiztosításhoz kötött baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás biztosítási összege.

(3) Ha a befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő, baleseti halálra szóló biztosítás megszőnik, akkor minden további feltétel nélkül e kiegészítő biztosítás is megszőnik.

(4) A (3) bekezdésben említett esetben kívül a kiegészítő biztosítás megszőnik:

- a) több, egymást követő biztosítási eseményből eredő szolgáltatási igény elbírálását követően akkor, ha a biztosító által megállapított rokkantság foka a 100 százalékot elérte,
- b) a biztosítási hónap végén, ha a szerződő írásban felmondja a biztosítást,
- c) a főbiztosítás megszőnésekor,
- d) azon biztosítási év végén, amelyben a biztosított betölti 65. életévét.

Budapest, 2008. július 10.

**Melléklet a befektetéshez kötött életbiztosítást kiegészítő,
 baleseti rokkantságra szóló biztosításhoz**

Testrészek egészségkárosodása	Rokkantság foka
Egyik felső végtag vállízülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik felső végtag könyökízület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egyik felső végtag könyökízület alatt való teljes elvesztése/működésképtelensége, vagy egyik kéz teljes elvesztése/működésképtelensége	60%
Egyik hüvelykujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	20%
Egyik mutatóujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	10%
Bármely más ujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
Egyik alsó végtag combközép fölött való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	70%
Egyik alsó végtag combközépig való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	60%
Egyik alsó végtag lábszár középig való vagy egyik lábfej teljes elvesztése vagy működésképtelensége	50%
Egyik lábfej boka szintjében való elvesztése vagy teljes működésképtelensége	30%
Egyik nagylábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
Bármely más lábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	2%
Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	35%
Amennyiben a biztosított a másik szem látóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	65%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	15%
Amennyiben a biztosított a másik fül hallóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	45%
A beszélőképesség teljes elvesztése	60%
A szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Az ízlelőképesség teljes elvesztése	5%

CÉGISMERTETŐ

Aviva Csoport

Az Aviva Csoport a világ ötödik legnagyobb biztosítási csoportja, és piacvezető az Egyesült Királyságban. Legfőbb üzleti tevékenységi körébe a hosszú távú megtakarítások, az élet- és nem-életbiztosítási termékek értékesítése, valamint a vagyonkezelés tartozik. Utóbbi tekintetében a társaságot Európa tíz legnagyobb vagyonkezelője között tartják számon. A biztosítási csoport 59 ezer munkatársával több mint 40 millió ügyfél bizalmát élvezzi.

Az Aviva Csoport története több mint 300 éves múltra tekint vissza. 1696-ban alapították a tagvállalat egyik elődjét, a Hand-in-Hand céget, amely egyben a világ legrégebbi biztosítótársasága. 2002. július 1-jén a brit CGNU Csoport és leányvállalatai egységesen az Aviva nevet vették fel. Az Aviva az egyesülések révén az Egyesült Királyság egyik legnagyobb intézményi befektetőjévé vált, amely a Londoni Értéktőzsdén jegyzett brit részvények 2,4 százalékát tartja birtokában.

Az Aviva Csoport hatékony tőkestruktúrát tart fenn. A Standard & Poor's hitelminősítő besorolása szerint az Aviva Csoport minősítése AA/AA („nagyon erős”), a Moody's értékelése szerint A2 („kiváló”). E minősítések tanúsítják az Aviva Csoport kiemelkedően tőkeerős pozícióját és egyértelműen pozitív növekedési lehetőségeit.

Az Aviva Csoport számokban*

Alapítás:	1696 (a világ legelső modern biztosítótársasága)
Képviselettel rendelkező országok száma:	34
Világpozíció (díjbevétel alapján):	5. legnagyobb biztosító
Európai pozíció (díjbevétel alapján):	piacvezető
Egyesült Királyság (díjbevétel alapján):	piacvezető
Ügyfelek száma:	40 millió
Kezelt vagyon:	377 milliárd font

* 2007. december 31.

Aviva Életbiztosító Zrt.

Az Aviva Életbiztosító Zrt. a brit Aviva Csoport tagvállalataként a magyar biztosítási piac egyik legdinamikusabban fejlődő társasága, és díjbevétel alapon a második legnagyobb életbiztosítási szereplő (2007. IV. negyedéves adatok szerint). Célkitűzésünk, hogy valós igényeken alapuló, hosszú távra szóló megtakarítási, befektetési és biztosítási megoldásokkal, valódi partnerként álljunk ügyfeleink rendelkezésére.

Általános információk:

Cégnév: Aviva Életbiztosító Zrt.

Cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 22.

Ügyfélszolgálat: 06 40 444 445

Internet: www.aviva.hu

E-mail: info@aviva.hu

Jegyzett tőke: 2,123 milliárd forint

Részvényesek: Aviva plc. 100%

Adószám: 12175239-2-44

Cégjegyzékszám: 01-10-043183

Felügyeleti szerv: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF), 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.