



AVIVA

Aviva Életbiztosító Zrt.

ARMADA LIGHT

Befektetéshez kötött életbiztosításának feltételei



Budapest, 2008. április 15.
(Light-3)

**AZ AVIVA ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.
ARMADA LIGHT (MEB-660)
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 megkötö, 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 évfordulóiig 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) A biztosítási időszak kezdete (fordulónap) mindig a tárgyhónapnak a biztosítás hatálybalépésének napjával megegyező napja.

b) 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 ugyanazon 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) **Haláleseti biztosítási összeg:** a haláleseti szolgáltatás kiszámításának alapját képező összeg, melynek összege a 2. számú mellékletben meghatározott összeg lehet.

(15) **Biztosítási díj:** a szerződés létrejöttkor érvényben lévő 2. számú melléklet figyelembevételével, az ajánlattételkor választott biztosítási díj.

(16) **Kiegészítő biztosítások biztosítási összegei:** a főbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások biztosítási összegei.

(17) **Kiegészítő biztosítások biztosítási díja:** a kiegészítő biztosítások 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) **Rendszeres díj:** rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási szerződés alapján esedékes díj.

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

(21) **Előre fizetett díj:** rendszeres díjas biztosítás esetén esedékesség előtt megfizetett azon rendsze-

res díj, amelyet a Díjkezelési tájékoztató (4. számú melléklet) ad 2) pontja akként határoz meg.

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

(23) **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.

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

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

(26) **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.

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

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

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

(30) **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 befek-

tetési 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 sor kerül.

(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 alszámlái között.

(15) **Díj jóváírása és átváltása:**

a) A biztosító az első rendszeres díjat a szerződés létrejöttékor (10. §) 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 díjmaradás 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 előre fizetett, 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 a 4. 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 terheli.

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 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 2. § (27) 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 haláleseti biztosítási összeg pozitív egyenlege.

(22) **Havi kockázatidíj-ráta:** a 3. számú mellékletben 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 kockázatidíj-ráta értékét. A biztosítási szerződés havi kockázatidíj-rátájának kiszámítása, a biztosított életkorának, egészségi állapotának, nemének, foglalkozásának és egyéb kockázati tényezőknek a figyelem-

bevételével 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 kockázatidíj-ráta szorzata.

(24) **Kiegészítő biztosítások havi díja:** a kiegészítő biztosítások 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 8 százalékkal csökkenti minden befektetési egység alapján. A 10 év letelte után a megmaradt kezdeti befektetési egységeket felhalmozási befektetési egységekké váltja át.

(26) **Tranzakciós költségek:** a szerződő kérésére végrehajtott részleges visszavásárlás (Portfólió Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kiegészítő biztosítás feltételei 6. §), és az áthelyezés (23. §) 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 forintban megállapított minimális, és legfeljebb a biztosító által megállapított maximális költség. A biztosító évente egyszer – minden év május elsejével – legfeljebb a 2. § (27) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel indexálja a tranzakciós költségeket.

(27) **Költségindex:** A biztosító a költségindex meghatározásánál a minden év február 1-jén érvényes, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, az előző naptári évre vonatkozó, decembertől decemberig számított fogyasztói árindexnek és saját költségeinek mértékét veszi figyelembe. Az indexálásról a biztosító a szerződőt legkésőbb minden év március 31-ig hirdetmény útján tájékoztatja.

(28) **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.

(29) **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 10. § (18) bekezdése alapján történő elszámolás esetén jogosult a szerződőre hárítani. Aktuális költségét a 2. számú melléklet tartalmazza, amelyet a szolgáltatási díjak változásá-

nak 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 10. § (18) bekezdése 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. életénél idősebb, de a 65. életévét még nem töltötte be.

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

4. § A biztosítás tartama

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

(2) A tartam 10 és 40 év között bármely egész év lehet, a 3. § (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével.

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

(4) A szerződés lejáratkor az ügyfél külön kérésére határozatlan tartamúvá alakítható.

5. § Biztosítási esemény

(1) Biztosítási eseménynek minősül:

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

b) a biztosított tartam alatt bekövetkező halála, vagy

c) az az esemény, amelyet a kiegészítő biztosítások különös feltételei annak minősítenek.

(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 megemelés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napsúrás, 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 le-

járat napját követő értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki egy összegben.

(2) Ha a biztosított a biztosítás tartama alatt elhalálozik, a biztosító az alábbiak közül a nagyobb összeget fizeti ki egy összegben:

a) a tartozásokkal csökkentett 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 (10. §) közötti időszakban a biztosító a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott szolgáltatást teljesíti, valamint kifizeti az ajánlat átvételekor a szerződő által megfizetett, a szerződés létrejöttéig letétként kezelt díjelőleget, a biztosítónak a szerződés létrejöttéig a 2. § (19) bekezdésének a) pontja szerint járó költségekkel csökkentve.

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

(5) A kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint biztosítási eseménynek minősülő esemény bekövetkeztekor a biztosító a megfelelő kiegészítő szolgáltatás aktuális biztosítási összegét fizeti ki 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 szerződésben foglalt szolgáltatások értékéről.

7. § A biztosítás díja

(1) A biztosítás díját a szerződő rendszeresen fizeti.

(2) Rendszeres díjfizetés esetén a díjfizetés gyakorisága éves, féléves, negyedéves vagy havi.

(3) A szerződő írásban kérheti a díjfizetési gyakoriság megváltoztatását abban az esetben, ha szerződése az évfordulóig díjjal van fedezve. A módosított díjfizetési gyakoriság az arra vonatkozó nyilatkozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. napjától az évforduló alapján számított, és az új díjfizetési gyakoriságnak megfelelő első biztosítási időszaktól érvényes.

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

(5) A biztosítás első rendszeres díja a szerződés hatálybalépésekor (11. §), minden későbbi rendszeres díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.

(6) 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.

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

(8) A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére, illetve a rendszeres díjas módozatok esetén a rendszeres díj előrefizetésére is.

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

(10) 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.

(11) 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.

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

(13) 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.

(14) A biztosítónak a biztosítási díj kezelésével kapcsolatos egyes eljárási szabályait a 4. számú melléklet tartalmazza.

(15) A befizetett és az előírt díjnak a díjtűrészhatárnál kisebb különbözetével a biztosító rendelkezik.

8. § Késedelmes díjfizetés

(1) A biztosító a díjelmaradás 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 19. § szerint díjmentesíti, illetőleg ha a biztosítás nem felel meg a díjmentesítés feltételeinek, akkor a biztosító a szerződést a 21. § szerint visszavásárolja.

(3) Amennyiben a biztosító nem tud eljárni az (1) bekezdésben foglaltakkal megfelelően, a szerződés kifizetés nélkül, a biztosítási hónapforduló napjával megszűnik.

9. § A szerződés ismételt hatálybaléptetése (reaktiválás)

(1) A biztosítási esemény nélkül, a 8. § (3) bekezdésében 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) bekezdésében meghatározott módon megszűnt biztosítás ismételt hatálybaléptetését, ezt a kérelmet a biztosító új biztosítás megkötésére tett ajánlatként kezeli.

10. § 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 átadás 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, 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 elfogadónyilatkozatát 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 jelöl, 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 kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet jelölni. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása 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 bármilyen jogcímen részére teljesített befizetésekkel.

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

a szerződő 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 kockázatviselés kezdetétől a megszűnésig eltelt időszakra számított időarányos részével.

c) A b) pontban felsorolt csökkentő tényezők együttes összege nem haladhatja meg a szerződés havi díját.

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 haláleseti biztosítási összeget (HBÖ) megszorozza a havi kockázatidő-ráta (KDR) tizenkétszeresével (3. számú melléklet) majd veszi annak 365-öd részének annyiszorosát, ahány napig a biztosító az adott szerződés vonatkozásában kockázatban állt ($HBÖ \times KDR \times 12 \times \text{kockázatban eltöltött napok száma} / 365$).

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

11. § A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

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

(2) A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának megfizetését követő nap 0. órájától kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés a 10.§ 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 10. § 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.

12. § Várakozási idő

(1) A biztosító a biztosítás eseményére vállalt biztosítási szolgáltatást a kockázatelbírálás időigényessége okából csak a várakozási idő eltelte után nyújtja. A várakozási idő megegyezik az adott biztosítás kockázatelbírálási 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.

13. § 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 bár-

melyikük elmulasztott a biztosítóval közölni vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre, illetőleg 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.

14. § Bejelentési kötelezettség

(1) Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átviltatás 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.

15. § 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 pénzmosás 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, 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 véleményezés 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 véleményt 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 foglal állást, a költségeket a biztosító fizeti.
- (14) Az igénybe nem vett szolgáltatási összeget az elévülési időn belül a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

16. § 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) bekezdésének 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 bódító szerként 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.

17. § Kizárt kockázatok

- (1) A biztosító kizárja a kockázatviselés köréből és nem tekinti biztosítási eseménynek az alábbi eseteket:
- Az esemény
- a) a biztosított elme- vagy tudatzavarával 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 charterjáratainak utasait,
 - f) föld alatti vagy víz alatti munkavégzés vagy ilyen területen folytatott sporttevékenység következménye,
 - g) robbanószerkekkel, 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 a nélkül vívott harccal, határvillongással, felkeléssel, forradalommal, zendüléssel, a törvényes kormány elleni puccsal vagy puccskísérlettel, népi megmozdulással, nem engedélyezett tüntetéssel vagy be nem jelentett sztrájkjal, 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.

18. § 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 érvénytelenné válik, amely tény a másolaton a biztosító feltünteti.

19. § 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 főbiztosítás és a Porftólió Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének összege elérje a biztosító által a 2. szá-

mú mellékletben meghatározott minimális összeget, melynek mértékét a biztosító évente egyszer – minden év május elsejével – legfeljebb a 2. § (27) bekezdésében foglaltaknak megfelelő mértékkel módosíthatja.

(4) A biztosítás díjmentesítés után is visszavásárolható a 21. § feltételei alapján.

(5) 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 visszaállítása előtti szinten maradnak.

20. § Felmondás

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

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

21. § Visszavásárlás

(1) Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási szerződés megkötésétől számított két év díjjal fedezett tartam elteltével a szerződő írásbeli nyilatkozatban kérheti a szerződés visszavásárlását.

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

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

(4) A visszavásárlási összeg a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti és felhalmozási befektetési egységek – az igény bejelentését követő első értékelési napon megállapított vételi áron számított – összértékének az alábbi százaléka:

Rendszeres díjas biztosítás esetén a kezdeti befektetési egységekre:

Az első biztosítási évben:	0%
A második biztosítási évben:	0%
A harmadik biztosítási évben:	10%
A negyedik biztosítási évben:	20%
A ötödik biztosítási évben:	30%
A hatodik biztosítási évben:	40%
A hetedik biztosítási évben:	50%
A nyolcadik biztosítási évben:	60%
A kilencedik biztosítási évben:	70%
A tizedik biztosítási évben:	80%
A további években:	100%

Rendszeres díjas és díjmentesített biztosítás esetén a felhalmozási befektetési egységekre:

Az első biztosítási évben:	0%
A második biztosítási évben:	0%
A harmadik biztosítási évben:	25%
A negyedik biztosítási évben:	50%
Az ötödik biztosítási évben:	75%
A hatodik biztosítási évben:	95%
A hetedik biztosítási évben:	96%
A nyolcadik biztosítási évben:	97%
A kilencedik biztosítási évben:	98%
A tizedik biztosítási évben:	99%
A további években:	100%

(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. § (8) és (9) 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.

22. § Befektetési egységalapok és egységek módosítása

(1) A biztosítónak jogában áll, hogy befektetési egységalapot létrehozzon, valamint meglévőt megszüntessen.

(2) A biztosító a befektetési egységalap
a) tervezett megszüntetése előtt legalább 30 nappal írásban értesíti a szerződőt, egyúttal elküldi az aktuálisan választható befektetési egységalapok befektetési politikáját;

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

(3) A biztosító felajánlja a megszűnő befektetési egységalap befektetési egységeinek bármely más működő befektetési egységalap befektetési egységeire való, valamint a meglévő befektetési egységalapok befektetési egységeinek a létrejövő befektetési egységalap befektetési egységeire való költségmentes áthelyezését.

(4) Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül nem rendelkezik a megszűnő befektetési egységalap befektetési egységeinek áthelyezéséről, azokat a biztosító az általa meghatározott befektetési egységalapba 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.

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

24. § A biztosítás megszűnése

(1) A biztosítás megszűnik,

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

b) ha a szerződő a biztosítást a 10. § (18) bekezdése alapján a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül felmondja,

c) ha a szerződő a biztosítást a 20. § alapján felmondja,

d) ha a szerződő a biztosítást a 21. § szerint visszavásárolja,

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

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

25. § 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.

26. § 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. §-aiban 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 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 nyilatkozattételi 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 érdek-képviselői 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 szemben,
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel,

k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,

l) a törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető hivatallal,

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, az információs központtal, a kártalanítási szervezettel és a kárrendezési megbízottal,

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 szemben, ha az a)–p) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

(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, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

- a) kábítószer-kereskedelemmel,
- b) terrorizmussal,
- c) illegális fegyverkereskedelemmel, vagy
- d) a pénzmosás bűncselekményével 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 adat-

kezelő 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 Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

(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 űrlapon 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 összefüggenek. 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 kötelezettsé-

ge nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az általa fogantatott korlátozó intézkedésekről

a) az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok,

b) az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a Pénzügyminisztériumot.

(12) A Pénzügyminisztérium jogosult a (11) bekezdés alapján tudomására jutott adatokat:

a) az Európai Unió tagállamainak és intézményeinek továbbítani,

b) kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és

c) statisztikai adatszolgáltatás céljából – személyazonosításra alkalmatlan módon – felhasználni.

27. § A személyes adatok kezelése

(1) A biztosító, illetőleg az ügyletkötő 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 feldolgozásra 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 nyilvántartásban 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 a szerződését érintő tevékenysége során gondoskodik a különleges és személyes adatok kezelésére, valamint a biztosításitok-védelemre vonatkozó szabályok maradéktalan érvényesítéséről.

28. § 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.

29. § Tájékozódás 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 egységalapok befektetési egységeinek aktuális vételi áráról.

b) A szerződő fél a biztosító kék (06 40 444 445) 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 hirdetmény 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 szolgáltatónál megismerheti.

30. § Illetékes bíróság, illetékes panaszforum

A biztosítási szerződésből eredő igények érvényesítésére indított valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetőleg hatáskörétől 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. április 15.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A befektetési egységalapok (portfóliók) befektetési politikája

1. Magyar Kötvényportfólió

Kockázati besorolás: ★★☆☆☆☆

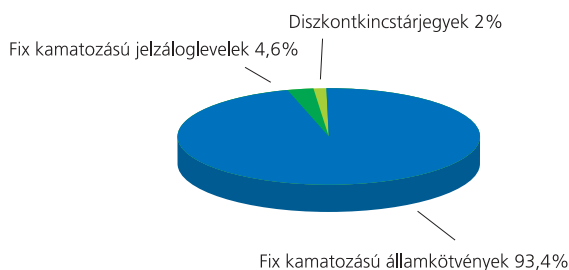
A Magyar Kötvényportfólió a magyar állam által kibocsátott állampapírokat és diszkontkincstárjegyeket, valamint – legfeljebb az eszközérték 25%-ának megfelelő mértékben – banki és vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket tartalmaz. Ezen értékpapírok alacsony kockázatúnak minősülnek. A portfólió célja 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 befektetéseai 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.

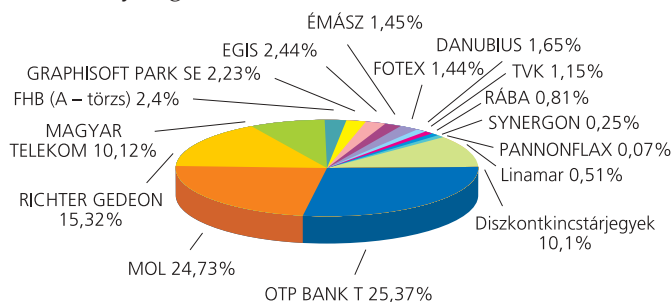
A portfólió kihasználhatja az értékpapír-kölcsönzésben, illetve tőzsdei határidős és opciós ügyletekben rejlő értéknövelési lehetőségeket. A vagyongazdálkodó az általa korábban megvásárolt értékpapírokat kölcsönbe adhatja, vagy azokra határidős és opciós ügyleteket köthet, amennyiben ezen ügyletek segítségével 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 befektetései 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 pénzüpi eszközökbe (a ma-

gyar 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 eszközérték 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 pénzüpi 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 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, pénzüpi 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.

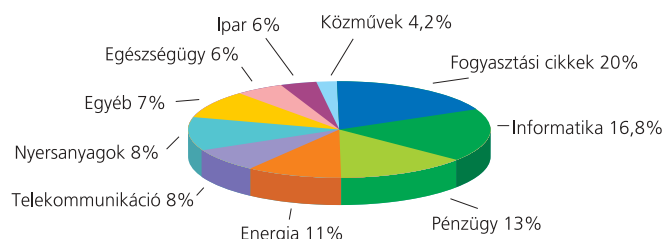
Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **magas kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

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 politikában 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.



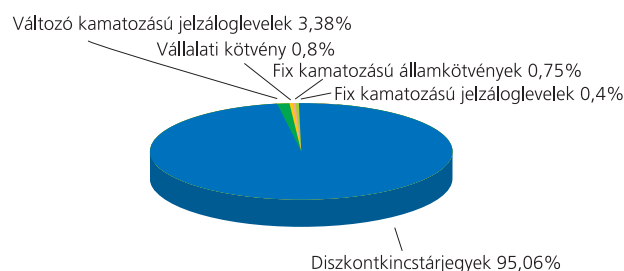
2008. január 31-i állapot szerint

4. Pénzüpi Portfólió

Kockázati besorolás: ★☆☆☆☆

A Pénzüpi Portfólió rövid lejáratú, minimális kockázatú értékpapírokba és banki instrumentumokba fektet. A portfólióban diszkontkincstárjegyek, államkötvények, pénzintézeti és vállalati kötvények találhatók. Az értékpapírok mellett a portfólió bankbetéteket, illetve minimális készpénzt is tartalmazhat. Az eszközök között az állampapírok dominálnak. A portfólió befektetési stratégiájának célja, hogy rövid lejáratú papírokba való befektetéssel a legalacsonyabb kockázat vállalása mellett stabil, infláció feletti hozamot érjen el. A portfóliót alkotó értékpapírok éves, januártól januárig számított bruttó (a vagyonnevelés közvetlen költségeivel és az alaphoz viszonyított költségekkel nem csökkentett) hozama nem lehet negatív. Tehát az év elején a portfólióban lévő tőke értékét a portfólió megőrzi, azt csak a termékkeltételekben közölt költségek csökkenthetik. Ily módon a Pénzüpi Portfólió a fentiek szerint értelmezett tőkegaranciával rendelkezik. 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 követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, minimális kockázat vállalása mellett. A portfólió hozamgaranciával nem rendelkezik. Az eszközalap kockázati besorolását tekintve **alacsony kockázati besorolású**. A többi eszközalaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

Alapkezelő: Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt.
Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 100%.



2008. január 31-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 vállalatának részvényeibe fektet, így az Euromix Portfólió befektetések 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 részvénytőke 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.

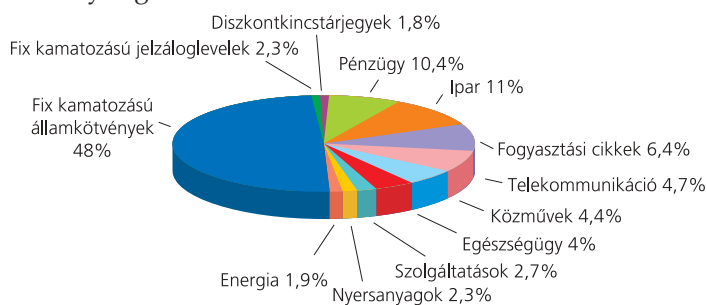
A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával a befektetési kockázat minimalizálására törekszik. A kockázat alacsonyan tartását szolgálják az egyes országokra, gazdasági szektorokra (vegyipar, gyógyszeripar, energiaipar, telekommunikáció stb.), illetve az egyes részvényekre kialakított befektetési limitek is. Az országok és gazdasági szektorok közötti diverzifikáció, a portfólióban szereplő értékpapírok nagy száma jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetései a diverzifikáció révén ala-

csonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvénytőkepiacra 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 az ABN AMRO Csoport befektetésialapkezelője, az ABN AMRO Asset Managements által kezelt China Equity Fund A befektetési jegyeit vásárolja. A China Equity Fund A tőzsdén jegyzett, döntően kínai és hongkongi, kis részben tajvani és szingapúri társaságok részvényeibe fekteti az ügyfelek pénzét, továbbá olyan tőzsdéi társaságok papírjaiba, amelyek székhelye nem az előbb említett három országban van, azonban tevékenységük ezen országokra koncentrálódik. A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap referencia-indexe az FTSE China index.

Az ABN AMRO China Equity Fund A befektetési alap befektetési politikájának kivonata:

„Az eszközalap célja a magas árfolyam-növekedés elérése egy aktívan kezelt portfólió révén, mely olyan cégek forgalomképes részvényeit tartalmazza, melyek székhelye vagy Kínában van, vagy pedig bevételük, illetve nyereségük nagy részét a Nagy Kínai Gazdasági Térségben realizálják (ez a definíció szerint a Kínai Népköztársaság [KNK], Hongkong és Tajvan által alkotott térség).”

Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetőségekkel rendelkező társaságok azonosítása. A vagyionkezelő 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 befektetései alacsonyabb kockázat mellett biztosíthatják a részvényt piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az alap szemléletétől. A Shanghai Express Kína túlsúlyos részvény dollár 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 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 pénzpiaci 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 vásárolt befektetési alap alapvető a dollár, így az eszközalapot választó befektetőknek USD/HUF deviza keresztárfolyam-kockázattal kell számolniuk. Mivel az eszközalapban kínai, hongkongi, kis részben tajvani és szingapúri társaságok szerepelnek, így a befektetőnek számolnia kell az elsődleges USD/HUF keresztárfolyam-kockázaton túl az amerikai dollár és az előbb említett országok valutái 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, országok 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 az ABN AMRO Asset Managements által kezelt China Equity Fund

A befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap nettó eszközértékét és árfo-lyamát.

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

Az eszközalap számára engedélyezett ügyletek:
A részalapok alapkezelői az előírások betartásával köthetnek devizaügyleteket és/vagy alkalmazhat-nak más értékpapírokon, pénzpiaci eszközökön vagy tőzsdei indexekkel kapcsolatos határidős meg-állapodásokon alapuló eszközöket (vételi és eladási opciók) és/vagy módszereket, amennyiben az alap-kezelők olyan kockázatkezelési eljárást alkalmaz-nak, mely lehetővé teszi számukra, hogy az adott részalapok befektetési pozícióval kapcsolatos koc-kázatát valamint az ilyen ügyleteknek a részalapok portfóliójának összesített kockázatban való arányát folyamatosan felügyelje és mérje, valamint ennek során olyan eljárást alkalmaznak, mely az OTC-de-rivatívák értékének pontos és független meghatá-rozását 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.

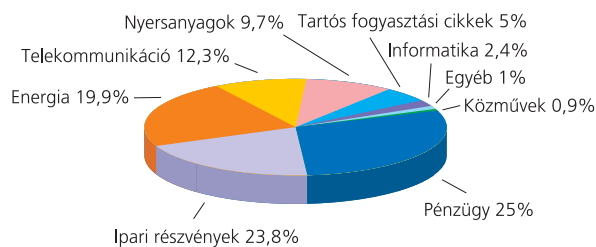
Egy megfontolt személyes portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalapból: 40%. Nem javasolt, hogy a Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár részvény eszközalap a Maharadzsa Indiai dollár részvény eszközalappal együtt 40%-nál na-gyobb hányadot tegyen ki a személyes befektetési portfólióban.

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

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív be-fektetési politika idegen az eszközalap szemlé-letétől. Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánl-juk, akik a befektetési politikában olvasható koc-kázatokat elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az esz-közalapba történő befektetést minimum 5–10 éves időintervallumra ajánljuk.

A Shanghai Express Kína túlsúlyos dollár rész-vény eszközalap napi eszközértéke megtalálható a

biztosító internetes honlapján, a www.aviva.hu oldalon.



2008. január 31-i állapot szerint

7. Európai Ingatlanportfólió

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

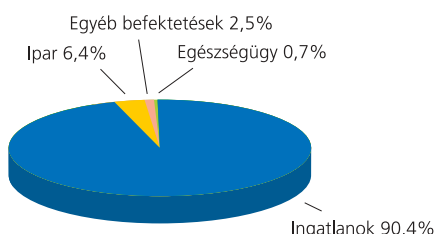
Az Európai Ingatlanportfólió az Aviva Csoport be-fektetésialap-kezelője, az Aviva Funds által kezelt European Property Fund befektetési jegyeit vásá-rolja, melynek célja a lehető legnagyobb árfolyam-nyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát. Az European Property Fund olyan részvénytársaságok részvényeit vásárolja, amelyek az európai ingatlanpiacra koncentrálják tevékenységüket. A portfólióban elsősorban az európai kontinensen aktív ingatlanfejlesztő, -hasz-nosító és -kezelő, illetve építési alapanyag-gyártó és -befektetőtársaságok részvényei szerepelnek. Emellett a portfólió diverzifikációs céllal, kisebb súllyal egyéb eszközökbe: más részvényekbe, kötvényekbe és készpénzbe is fektet. Az egyes értékpapírok kiválasztásánál elsődleges szempont a hosszú távon kimagasló növekedési lehetősé-gekkel rendelkező társaságok azonosítása. A va-gyonkezelő befektetéselemző szakértői az európai ingatlanszektor értékpapírai közül törekszenek azokat kiválasztani, amelyek átlag feletti növe-kedési potenciállal rendelkeznek. A vagyonkezelő folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával a befektetési kockázat minimalizálására törekszik. Az országok, régiók és ingatlanszektoron belüli részpiacok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetései e diverzifikáció révén ala-csonyabb kockázat mellett biztosíthatják a közép-és hosszú távon elvárt magas hozamot. A rövid tá-vú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési poli-tika idegen az Európai Ingatlanportfólió szemlé-letétől. Az ingatlanüzletág a múltbéli kockázati és hozam adatok alapján az államkötvény- és a rész-vénybefektetések között kiegyensúlyozott átmenet-et képez.

A portfólió alapvalutája az euró, elsősorban euró-ban nominált eszközök beszerzésére törekszik, illetve a nem euróban nominált eszközök miatt

jelentkező keresztárfolyam-kockázatot teljes mértékben fedezi. Mivel így a portfólió kizárólag EUR/HUF keresztárfolyam-kockázatot hordoz, az ügyfélnek nem kell jelentős valutakeresztárfolyam-kockázattal számolnia. Az Európai Ingatlanportfólió bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. 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.

Egy megfontolt portfólióhoz javasolt maximális mennyiség: 50%.



2008. január 31-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 referenciaindex 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 értékpapírpiaconok.”

Az Alliance Bernstein India Fund befektetési politikájának kivonata:

„Az alap által kitűzött befektetési cél a hosszú távú tőke-

növekedés. E befektetési cél elérésének érdekében az alapkezelő elsősorban olyan indiai vállalatok részvényeiből és/vagy azzal hasonlós értékpapírjaiból 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 bevételeik 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 pénzügyi 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 vagyonkezelők folyamatos és aktív portfóliómenedzsmenttel biztosítják az alapok pénzeszközeinek az indiai gazdaság motorját képező szektorokba és társaságokba való mozgását.

A vagyonkezelők folyamatos piacfigyelési és -elemzési munkával törekszenek a befektetési kockázat

minimalizálására. A befektetési alapok, valamint a gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetései alacsonyabb kockázat mellett biztosítják a részvényt 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 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 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 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 pénzpiaci 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 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 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 meg-

állapodásokon 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.

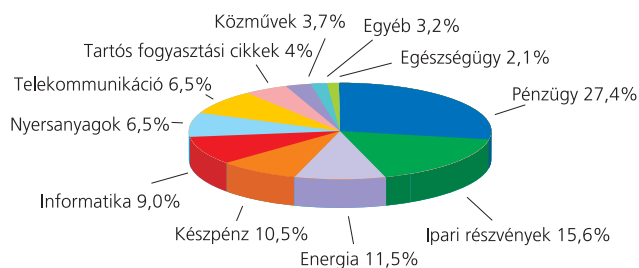
A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. Az eszközalap értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

Egy megfontolt személyes portfólióhoz javasolt maximális mennyiség az eszközalapból: 40%. Nem javasolt, hogy a Maharadzsza 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 Maharadzsza Indiai 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 kockázatokot elfogadják, illetve ezekhez megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkeznek. Az eszközalapba történő befektetést minimum 5–10 éves időintervallumra ajánljuk.

A Maharadzsza 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, tehetős generáció, hanem egyes feltörekvő országok (Oroszország, Kína és más ázsiai országok) új fogyasztói társadalmában megjelenő milliomosrétegek 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-carló-i hotelek 80%-ban limitálták az orosz foglalások maximális arányát annak érdekében, hogy megőrizték 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 luxusipari társaságok részvényeibe. A portfóliót azonban az európai kon-

tinensen 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 jegyzett –, 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 pénzpiaci 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.

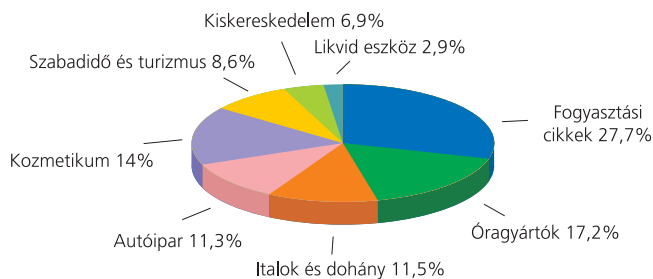
A portfólió hozama az eddigi teljesítmény alapján – az ajánlatillusztrációval megegyezően – várhatóan 10,24%, de a múltbéli hozam nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokra. A portfólió sem tőke-, sem hozamgaranciával nem rendelkezik. A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen 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 külfölditőke-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 érhék 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 világkiállítás 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 tevékenkedő vállalatok részvényei szerepelnek, így az elsődleges 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 külfölditőkekiáramlást 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 eszköz-

alaphoz viszonyított besorolása megtalálható a www.aviva.hu oldalon.

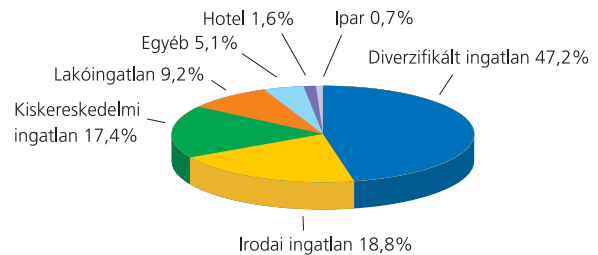
A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A portfólió értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat.

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-közéértéke 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. április 15.

ALAPKEZELŐINK ÉS BEFEKTETÉSI PARTNEREINK

Az ügyfelek megtakarításainak befektetésével az Aviva kiváló, többéves tapasztalattal rendelkező befektetési alap-kezelőket bíz meg, illetve olyan sikeres alapkezelők által kezelt befektetési alapokat ajánl, amelyek ügyfeleinek érdekeit szem előtt tartva, a befektetési kockázat minimalizálása mellett, a lehető legmagasabb hozam elérésére törekednek.

Az Aviva – a piaci trendek előtt járva – vagyonkezelő és befektetési partnereit eredményességi alapon választja ki és nem kizárólag a tulajdonosi körébe tartozó alapkezelőt bízta meg az ügyfelek megtakarításainak kezelésével. A versenyeztetett vagyonkezeléssel a cél a hatékonyságnövelés, a költségcsökkentés, a befektetési kockázatok mérséklése, és a jövőbeli hozamok növelése.

Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Concorde alapok által elért magas hozamoknak köszönhetően a Concorde Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke ma már meghaladja a 30 milliárd forintot. A vagyonkezelő szaktudását tükrözi, hogy három alapot (Concorde Részvény, Concorde 2000, Concorde Kötvény) kezelt a 2002-ben az év hat legjobb hozamúnak választott alapja közül. Az ügyfelek elégedettsége mellett a szakma elismerését is kivívta, hiszen 2006-ban elnyerte a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) által alapított, „Az év legjobb alapkezelője” címet.

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. Élen jár a piaci innovációk területén, 2002-ben elsőként bocsátott ki garantált alapot, amelynek hazai piacán jelenleg is vezető

szerepet tölt be. 2006 novemberében a K&H alapokban kezelt vagyon meghaladta a 450 milliárd forintot. Az alapkezelő hatékonyan ötvözi az erős nemzetközi háttér nyújtotta tapasztalatokat a hazai szakértelemmel, amelyet a befektetések menedzselésében eredményesen kamatoztat.

ABN AMRO Asset Management N. V.

A vagyonkezelő az ABN AMRO Bank N. V. tagvállalata, amely a világ 20. és Európa 12. legnagyobb bankja a saját tőke vonatkozásában. Az ABN AMRO AM által kezelt vagyon 2005 végén elérte a 176,2 milliárd eurót. A portfóliókezelés három központban folyik: Amszterdam, Chicago és Hongkong. A befektetési alapok mellett a cég 24 országban több mint 2000 intézményi ügyfél vagyonát menedzseli. A biztosító a vagyonkezelő által menedzselte befektetési jegyeket vásárolja.

Aviva Funds

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

Credit Suisse Asset Management

A világ egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként a Credit Suisse világszerte nyújt ügyfelei számára befektetési banki, privát banki és vagyonkezelői szolgáltatásokat. 2006. szeptember 30-án az Asset Management divízió megközelítőleg 526 milliárd dollárt kezelt, és 2590 főt foglalkoztatott globálisan. A Credit Suisse vagyonkezelési divíziója globálisan integrált hálózatként működik, 18 országban erre a tevékenységre szakosodott irodával, hogy ügyfelei számára a bank legjobb befektetési lehetőségeit közvetíthesse világszerte.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

Az ARMADA LIGHT költségeinek és minimális díjainak hatályos értékei	2008. április 30-ig érvényes	2008. május 1-jétől érvényes
Vételi és eladási ár közti különbség az eladási ár százalékában	5%	5%
Éves alapkezelési díj	1,75%	1,75%
Nyilvántartási díj	471 Ft/hó	505 Ft/hó
Haláleseti biztosítási összeg	500 000 Ft	500 000 Ft
Minimális havi díj	5000 Ft	5000 Ft
Minimális eseti díj	20 000 Ft	20 000 Ft
Tranzakciós költség: minimum maximum	0,3% 492 Ft 4920 Ft	0,3% 550 Ft 5500 Ft
Tranzakciós költség a MyAviva ügyféldalán kezdeményezett egységáthelyezés esetén: minimum maximum	2008. február 1-jétől érvényes	
	Főbiztosítás 0,2% 250 Ft 4500 Ft	Portfólió Plusz 250 Ft
Díj lehívásának időpontja a folyószámláról	A számlavezető bank eljárási rendjétől függően a hónap első 15 banki napjának valamelyike.	A számlavezető bank eljárási rendjétől függően a hónap első 15 banki napjának valamelyike.
A díjmentesítésre előírt minimális összeg	300 000 Ft	300 000 Ft
Díjtűrőhatár	300 Ft	300 Ft
Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás biztosítási összege	500 000 Ft	500 000 Ft
Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás havi díjrátája normál kockázatú biztosítottra (1 Ft kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj)	0,2% egytizenketted része	0,2% egytizenketted része
A szerződés létrehozása érdekében felmerülő költségek: II. típusú orvosi vizsgálat III. típusú orvosi vizsgálat Költségátalány	13 500 Ft 27 500 Ft 2000 Ft	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	rá következő első munkanap	rá következő 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. április 15.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

Havi kockázatidíj-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. április 15.

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

Díjkezelési tájékoztató

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

- Az **előírt rendszeres díj** a választott díjfizetési gyakoriság szerint a 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 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 terheléskor már ismert díjmaradással 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.

d) Készpénzes befizetés

Ha Ön az életbiztosítási tanácsadójának fizet készpénzben, akkor az összeg átvételét igazoló nyugtán mindig fel kell tüntetni a befizetett összeg rendeltetését.

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 díjkezelési csoporthoz eljuttatni (cím a 30. §-ban).

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.

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. április 15.

**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) feltételeivel, 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 lejárata napján életben van, a biztosító a főbiztosítás lejáratát kedvezményezettje részére egy összegben kifizeti a kiegészítő biztosítás alszámláján 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 alszámláján 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 következtében egy éven belül elhalálozik, a biztosító a főbiztosítás haláleseti kedvezményezettje részére a (2) bekezdésben meghatározott szolgáltatáson felül még egyszer kifizeti a kiegészítő biztosítás alszámláján 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 egységálapoz egy alszámlát hoz létre a szerződő kiegészítő biztosításához tartozó számláján, amelyen a biztosító a kiegészítő biztosítás adott befektetési egységálapozához 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 díjmentesítésekor az e kiegészítő biztosítás alszámláin nyilvántartott befektetési egységek száma változatlan marad. E kiegészítő biztosításra eseti díjfizetés a főbiztosítás díjmentesítése után is teljesíthető.

6. § 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 – az 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 kérheti, hogy a biztosító – részleges visszavásárlás végrehajtásával – pénzt fizessen ki a számlájáról. Erre, ha a szerződő külön írásban nem rendelkezik az alapokból kivenni kívánt összegről, 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.

(4) 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.

(5) 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.

(6) A részleges visszavásárlás költsége megegyezik a főbiztosításnak a részleges visszavásárlás értéknapján hatályos havi nyilvántartási díjának a kétszeresével.

7. § 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 egységalapjai között helyezhetők át a befektetési egységek.

(6) E kiegészítő biztosítás befektetési egységalapjaiból a főbiztosítás befektetési egységalapjaiba 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.

8. § Egyéb rendelkezések

A kiegészítő biztosítás megszűnik:

- a főbiztosítás bármilyen okból történő megszűnése esetén, vagy
- 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. április 15.

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 kötvényesítésre 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-

szeiben 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 egyeztetni 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) Készpénzfelvétel 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 kártyahasználatral 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 befektetési egységek a költséget nem fedezik – túlköltség esete, – a biztosító a szerződőt felszólítja a tartozás kiegyenlítésére. Abban az esetben, ha a szerződő a túlköltség 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 módosíttathatja. 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 előterjeszthetők. 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. április 15.

**A BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT
ÉLETBIZTOSÍTÁST KIEGÉSZÍTŐ,
BALESETI HALÁLRA SZÓLÓ BIZTOSÍTÁS
(MEB-077) 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 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 főbiztosítására 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 biztosítási összegét fizeti ki a kedvezményezett részére, melynek összege a főbiztosítás 2. számú mellékletében meghatározott összeg lehet.

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 egyéni 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 jogosultságát 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. április 15.

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.

