



**Kiegészítő melléklet**  
az Aviva Életbiztosító  
Presztízs (MEB–653, MEB–657, MEB–753)  
befektetéshez kötött életbiztosításaihoz



## SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MYAVIVA INTERNETES FELÜLET HASZNÁLATÁRA

1. § A MyAviva kiegészítő szerződés jelen feltételek aláírásával és a biztosító által történő elfogadásával jön létre. Az elfogadásról a biztosító elektronikus üzenetben (e-mail útján) értesíti a szerződőt.

2. § A MyAviva olyan internetes kezelőfelület, amelynek segítségével a szerződő elektronikusan – ügyfélszolgálat, illetőleg közvetítő (függő és független biztosításközvetítő, alkusz) igénybevétele nélkül – az érvényesen létrejött és hatályban lévő, vagy még reaktiválható szerződésén – a biztosítási feltételek szerinti változtatásokat eszközölhet, illetőleg ilyet kezdeményezhet.

3. § Jelen szerződés létrejötte esetén a szerződő az általa megadott e-mail címre elektronikus üzenetben felhasználónevet és elsődleges elérési kódot kap, amellyel szerződésének adatait éri el a [www.aviva.hu/MyAviva](http://www.aviva.hu/MyAviva) oldalon. Az első belépéskor az elsődleges elérési kódot a szerződő köteles megváltoztatni, annak hiányában a MyAviva kezelőfelület nem érhető el. A felhasználónév az első, valamint azt követően bármely belépéskor szabadon megváltoztatható.

4. § Az elsődleges elérési kód megváltoztatása esetén, valamint minden belépéskor a biztosító SMS-ben másodlagos elérési kódot küld a szerződő részére, az általa megadott telefonszámra, amelynek használatával a szerződő valamennyi szerződése a kezelőfelületen elérhetővé válik.

5. § **A szerződő felel azért, hogy az elérési kódokat más személy ne ismerhesse meg, így a szerződéseken változtatásra kizárólag a szerződő akarata alapján kerülhessen sor. A biztosító kizárja a felelősséget azokért a károkért, amelyek amiatt következtek be, hogy az elérési kód a szerződőn kívüli más személy tudomására jutott, kivéve, ha erre a biztosító gondatlansága miatt került sor.**

6. § (1) A szerződő a MyAviva kezelőfelület segítségével áttekintheti szerződésének korábbi tranzakcióit, aktuális adatait, továbbá a fő- és kiegészítő biztosítás szerződési feltételei szerint egyes adatok megváltozását eszközölheti az alábbi korlátozással:

(2) Nem lehet megváltoztatni olyan adatokat,  
– amelyek módosításához más személy (biztosított, gyámhatóság, pénzintézet, vagy záradékban megjelölt más személy) hozzájárulása szükséges;  
– amelyek rögzítéséhez a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt okmányok bemutatása szükséges.

7. § Azon esetekben, amelyekben a szerződés adatainak megváltoztatását a szerződő közvetlenül

nem tudja eszközölni, a módosításra a MyAviva nyomtatványt biztosít, amelyhez a hozzájárulásokat, illetőleg az adatok igazolását a szerződőnek közvetlenül kell beszerezni.

8. § A szerződő közvetlenül az alábbi tranzakciókat kezdeményezheti és tudja önállóan végrehajtani:

- **Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás beállítása,**
- telefonszám megadása,
- e-mail cím módosítása,
- egységáthelyezés befektetési egységekhez kötött szerződéseken,
- díjmegosztási arány módosítás befektetési egységekhez kötött szerződéseken,
- értékkövetés elutasítása (aktuális és végleges).

9. § A szerződő interaktív formanyomtatvány kitöltésével az alábbi tranzakciókat, illetőleg módosítások végrehajtását kezdeményezheti:

- díjfizetés változtatása,
- biztosítási összeg változtatása,
- díjmentesítés,
- részleges visszavásárlás,
- rendszeres díj kiegyenlítése Portfólió Plusz számláról,
- kedvezményezett változása,
- személyes adatok módosítása:
  - cím,
  - lakcímkártya adatai,
  - személyi azonosító okmány adatai,
  - adóazonosító jel,
  - e-mail cím,
  - telefonszám.

10. § **Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás beállítása**

(1) Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás a MyAviva ügyfélkapun keresztül állítható be.

(2) Az árfolyamfigyelő szolgáltatást eszközalaponként kell beállítani.

(3) Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásnak két funkciója van. Egyrészt figyelmeztet és automatikusan áthelyezi az adott eszközalapban lévő befektetési egységeket az ügyfél által előre megadott eszközalapba, ha a megfigyelt befektetési egységalap árfolyamának csökkenése elérte vagy meghaladta a szerződő által megadott határértéket; másrészt értesítést küld, amikor az adott eszközalap – lokális minimumhoz képesti – árfolyam-növekedése elérte a szerződő által megadott %-os mértéket vagy vételi árfolyama elérte a szerződő által előre megadott árfolyamot.

(4) A biztosító az SMS-t minden esetben a szerződő által megadott telefonszámra küldi. **A biztosító az SMS kézbesítésének sikertelenségéért és ebből adódó kárért vagy elmaradt haszonért a felelősséget kizárja.**

(5) Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás használatával a szerződő kizárólagos lehetősége a személyes befektetési portfóliója összetételének igényeihez, kockázattűrő képességéhez igazodó beállítása, időbeli céljaival történő optimalizálása. A beállítások rend-



szeres figyelése és módosítása a szerződő felelőssége és kizárólagos kockázata, ezért hozzáférési kódja más részére át nem adható és nem tehető más részére egyéb módon sem hozzáférhetővé. A biztosításközvetítők kizárólagos felelőssége az eszközalapokhoz kapcsolódó kockázatokra való felhívás, továbbá az eddig elért hozamokról való tájékoztatás, konkrét befektetési tanácsadásra nem jogosultak, ezért az esetleges ilyen tevékenységük a szerződőnek a tranzakciók következményeiért való felelősségét nem érinti.

#### A) Stop loss funkció

(1) A stop loss funkció segítségével az egyes eszközalapokra vonatkozóan a szerződő árfolyamfigyelő szolgáltatást állíthat be.

(2) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás stop loss funkciójának alaptípusai:

a) Az **automatikus stop loss** figyelmeztetés és **automatikus** egységáthelyezés beállítása esetén a biztosító a szerződő előzetes rendelkezése alapján automatikus egységáthelyezést végez, amennyiben a befektetési egységalap csökkenése elérte vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket.

b) A kézi stop loss figyelmeztetés beállítása esetén a biztosító SMS-t küld a szerződőnek, amennyiben a befektetési egységalap csökkenése elérte vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket. Ebben az időpontban automatikus áthelyezés nem történik.

(3) Az automatikus stop loss az egységáthelyezés időpontjában elindítja a stop loss funkcióhoz kapcsolódó start buy funkciót, amely a megfigyelt eszközalap árfolyam-növekedését vizsgálja, amennyiben nincs aktív státuszú start buy beállítva az automatikus stop loss által indított egységáthelyezés időpontjában (B) (3) b)).

(4) Az árfolyamesés mértékének beállítása:

a) Adott befektetési egységalapra történő abszolút ár beállítása esetén a stop loss funkció aktivizálódik és a biztosító a (2) bekezdés szerinti szolgáltatást teljesíti, amennyiben a befektetési egységalap aktuális ára eléri a szerződő által beállított abszolút árat (fix érték vagy ár);

b) Relatív százalékos érték beállítása esetén, amelyet a biztosító minden értékelési napon a megbízás megadásának napjától eltelt időszak legmagasabb árfolyamértékéhez viszonyít, a stop loss funkció aktivizálódik és a biztosító a (2) bekezdés szerinti szolgáltatást teljesíti, amennyiben az aktuális árfolyam csökkenése eléri, vagy meghaladja a szerződő által beállított értéket.

(5) A stop loss funkció szerint történő egységáthelyezés az általános szerződési feltételekben meghatározott általános egységáthelyezés szabályainak megfelelően történik.

(6) A Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás egységalapjaira beállított stop loss inaktívvá válik, ha az egységalapban lévő egységek darabszáma 0-ra csökken.

(7) A főbiztosítás eszközalapjaira beállított stop loss az egységek darabszámának 0-ra csökkenése után is

érvényben marad oly módon, hogy amikor ismét egységek kerülnek a megfigyelt eszközalapba, a következő munkanapi vételi árfolyamhoz viszonyított, korábban beállított paramétereknek megfelelő limitárral indul újra az árfolyamfigyelés.

#### B) Start buy funkció

(1) A start buy funkció segítségével az egyes eszközalapokra vonatkozóan a szerződő árfolyamfigyelő szolgáltatást állíthat be.

(2) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás start buy funkciójának alaptípusai:

a) A **kézi start buy** figyelmeztetés beállítása esetén a biztosító SMS-t küld a szerződőnek, amennyiben a befektetési egységalap emelkedése elérte vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket. Ezen opció választása esetén a szerződő az SMS-ben kapott értesítés alapján a **MyAviva felületen** az egységeit más eszközalapba vagy eszközalapokba **helyezheti át**;

b) Az **automatikus start buy** figyelmeztetés és automatikus egységáthelyezés beállítása esetén a biztosító a szerződő előzetes rendelkezése alapján automatikus egységáthelyezést végez, amennyiben a befektetési egységalap emelkedése elérte, vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket.

(3) A start buy funkció indításának módjai:

a) A szerződő által a MyAviva ügyfélporthálón kezdeményezett start buy funkció beállítása esetén a szerződő bármely eszközalapra (0 Ft, illetve € aktuális értékkel bíró eszközalap(ok)ra is) beállíthatja az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás start buy funkcióját.

b) Automatikus stop loss funkcióhoz kapcsolódó start buy funkció: az automatikus stop loss funkció választása esetén, ha az eszközalap árfolyamesése elérte a szerződő által megadott mértéket és az egységáthelyezés megtörtént, az árfolyamfigyelés tovább folytatódik. Ekkor a megfigyelt eszközalap árfolyam-növekedését vizsgálja a rendszer. Amennyiben az árfolyam-növekedés eléri a szerződő által megadott mértéket, a rendszer – a szerződő választásától függően – SMS értesítést küld (kézi start buy) az árfolyam-emelkedésről, vagy a rendszer az SMS értesítésen túl el is végzi az automatikus egységáthelyezést (automatikus start buy).

c) Kézi stop loss funkcióhoz kapcsolódó start buy funkció: a kézi stop loss funkció választása esetén, ha az eszközalap árfolyamesése elérte a szerződő által megadott mértéket és a rendszer elküldte az SMS értesítést a szerződőnek, az árfolyamfigyelés tovább folytatódik. Ekkor a megfigyelt eszközalap árfolyam-növekedését vizsgálja a rendszer. Amennyiben az árfolyam-növekedés eléri a szerződő által megadott mértéket, a rendszer SMS értesítést küld (kézi start buy) az árfolyam-emelkedésről.

(4) Az árfolyam-emelkedés mértékének beállítása:

a) Adott befektetési egységalapra történő abszolút ár beállítása esetén a start buy funkció aktivizálódik és a



biztosító a (2) bekezdés szerinti szolgáltatást teljesíti, amennyiben a befektetési egység alap aktuális ára eléri a szerződő által beállított abszolút árat (fix érték vagy ár);

b) Relatív százalékos érték beállítása esetén – amelyet a biztosító minden értékelési napon a megbízás megadásának napjától eltelt időszak legalacsonyabb árfolyamértékéhez viszonyít – a start buy funkció aktivizálódik és a biztosító a (2) bekezdés szerinti szolgáltatást teljesíti, amennyiben az aktuális árfolyam növekedése eléri, vagy meghaladja a szerződő által beállított értéket.

11. § A biztosító a szerződő által kezdeményezett közvetlen tranzakciók közül az egységáthelyezést (T-nap) a tranzakció kezdeményezését követő munkanapon regisztrálja (T+1 nap), az értékelési napot követő munkanapon érvényes árfolyamon (T+2) hajtja végre, (amely eljárás egyezik a főbiztosítás és a kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott rendelkezésekkel), míg a többi tranzakciót és a módosításokat a fő- illetve a kiegészítő biztosítások feltételeiben meghatározott időtartamon belül hajtja végre.

12. § Egyes tranzakciók formanyomtatványon történő kezdeményezése esetén a biztosító ügyfélszolgálatára további adatok megadását, igazolásokat, hozzájárulások beszerzését igényelheti, adategyeztetést végezhet, illetve ilyen feladatokra a szerződés közvetítőjét felkérheti. Ilyen esetben a tranzakció végrehajtására, vagy a szerződés adatainak módosítására kizárólag a szükséges intézkedés végrehajtását követően kerülhet sor.

13. § **Az egységáthelyezés és a díjmegosztási arány módosítása egyes esetekben jelentős mértékben megváltoztathatja a befektetési egységeknek az igényfelmérés során figyelembe vett kockázatát, továbbá a befektetés kockázatát, így arra a szerződőnek különös figyelmet kell fordítania.**

14. § **A tranzakciók automatikus végrehajtása miatt a biztosító nem vizsgálja az egyes tranzakciók észszerűségét vagy annak hiányát, ezért a tranzakciók kockázatát teljes egészében a szerződő viseli.**

15. § **Egyes tranzakciók végrehajtása esetén a biztosító költségeket számít fel, amelyek összegét a szerződési feltételeknek a díjakra vonatkozó mellékletei tartalmazzák.**

16. § **A biztosító a szerződő által a MyAviva felületen kezdeményezett egyes tranzakciókra kedvezményes díjakat biztosít, amelyek a termékfeltételek 2. számú mellékletéből ismerhetők meg.**

17. § **A szerződő köteles az általa kezdeményezett változtatást a kezelőfelület folyamatban lévő tranzakciók ablakban, míg annak végrehajtását követően a szerződés aktuális adatainak ablakában ellenőrizni, mivel a tranzakciók visszavonására azok elküldését követően nincs lehetőség.**

18. § **A biztosító fenntartja a jogot, hogy a közvetlenül, illetve a formanyomtatványon kezdeményezhető tranzakciókat és módosítási lehetőségeket fejlessze és azokat a MyAviva kezelőfelületébe beépítse. A módosításokról a biztosító a szerződő részére értesítést küld.**

19. § **A biztosító kizárja a felelősséget minden olyan károkozás esetén, amely az internetes szolgáltató üzemzavarára vezethető vissza, ideértve a MyAviva elleni elektronikus támadásból eredő zavarokat is.**

20. § **A szerződő a MyAviva használata mellett is igénybe veheti a biztosító telefonos ügyfélszolgálatát, továbbá a szerződés közvetítőjének segítségét is.**

21. § **Abban az esetben, amennyiben a szerződő a MyAviva használata mellett a biztosító ügyfélszolgálatán, illetve a közvetítőjén keresztül is kezdeményez tranzakciót, illetve a szerződés adataiban módosítást, a biztosító elsődlegesen a MyAviva felületen, azt követően az ügyfélszolgálatra érkező, végül a papíralapon érkező kéréseknek tesz eleget. Amennyiben a szerződő szándéka a párhuzamos kezdeményezések alapján nem állapítható meg, a biztosító ügyfélszolgálatára a szerződőt telefonon megkísérli elérni és az ellentmondásokat tisztázni. Amennyiben az ellentmondások tisztázása egy munkanapon belül nem lehetséges és nem állapítható meg egyértelműen a kérelmek beérkezésének időpontja, a biztosító jogosult a párhuzamos kérelmek bármelyike alapján eljárni és a többi kérelmet figyelmen kívül hagyni. A biztosító kizárja a felelősséget a szerződő egymásnak ellentmondó, párhuzamos kérelmeivel kapcsolatos döntéseiből eredő károkért. Amennyiben az egymásnak ellentmondó párhuzamos kérelmek beérkezésének időpontja egyértelműen megállapítható, a biztosító a későbbi időpontban beérkezett kérelem alapján jár el.**

22. § **A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a MyAviva regisztrációjának törlését, amelyet a biztosító a kiegészítő szerződés felmondásaként kezel. Az írásbeli törlési kérelmet a biztosító a kérelem beérkezését követő második munkanap, a telefonos ügyfélszolgálaton bejelentett törlési kérelmet a bejelentést követő munkanap teljesíti.**

*Budapest, 2011. június 20.*

## Kiegészítés az 1. sz. melléklethez

(Érvényes: 2011. február 10-től)

### A Pénzpiaci forint eszközalap befektetési politikája (HUF)



Hozamkilátás: ■■■■■

Kockázati besorolás: ★☆☆☆☆

#### Cél

Az eszközalap célja, hogy rövid lejáratú papírokba való befektetéssel a legalacsonyabb kockázat vállalása mellett stabil, infláció feletti hozamot érjen el.

#### Miért érdemes az eszközalapot választani?

Az eszközalapot alkotó értékpapírok éves, januártól januárig számított bruttó (a vagyionkezelés közvetlen költségeivel és az alaparányos költségekkel nem csökkentett) hozama nem lehet negatív. Tehát az év elején az eszközalapban lévő tőke értékét az eszközalap megőrzi, azt csak a termékfeltételekben közölt költségek csökkenthetik. Ily módon a Pénzpiaci forint eszközalap a fentiek szerint értelmezett tőkevédelemmel rendelkezik. Mivel a Pénzpiaci forint eszközalap döntően a magyar állam által kibocsátott diszkont kincstárjegyekbe fekteti az ügyfelek pénzét, így a fentiek szerint értelmezett tőkevédelem csak abban az esetben sérülhet, ha a magyar állam nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, azaz államcsődöt jelent.

A követett befektetési politika a kockázatkerülő ügyfelek számára ideális, hiszen hosszú távon biztosít kiszámítható, infláció feletti hozamot, minimális kockázat vállalása mellett. Azoknak a befektetőknek ajánlott, akik folyamatos jövedelemre és tőkéjük biztonságára törekednek árfolyamkockázatok nélkül.

#### Befektetési stratégia

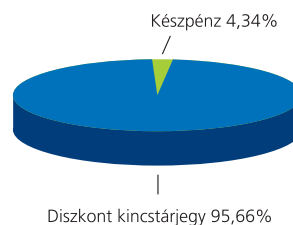
Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, amelyek rövid lejáratú, minimális kockázatú értékpapírokba és banki instrumentumokba fektetik az ügyfelek pénzét. Az eszközalapban áttételesen diszkont kincstárjegyek, államkötvények, pénzügyi és vállalati kötvények találhatóak. Az értékpapírok mellett az eszközalap bankbetéteket, illetve minimális készpénzt is tartalmazhat. A mögöttes befektetési alap eszközei között az állampapírok dominálnak.

A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap fókuszába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében. Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben, a [www.aviva.hu](http://www.aviva.hu) oldalon tájékozódhat.

A Pénzpiaci forint eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre, referenciaindex az ZMAX index, amelyben a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar államkötvények és diszkont kincstárjegyek szerepelnek.

Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkont kincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

#### Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak összetétele



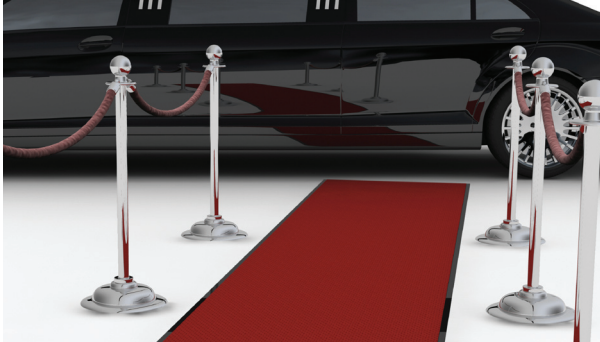




## Kiegészítés az 1. sz. melléklethez

(Érvényes: 2011. február 10-től)

### A Luxus részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)



Hozamkilátás:

Kockázati besorolás: ★★★★★

#### Cél

Az eszközalap célja a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

#### Miért érdemes az eszközalapot választani?

A luxus termékek piaca rendkívül vonzó befektetési célponttá vált, hiszen a termékeket gyártó cégek részvényeinek árfolyama jelenleg történelmi átlaguk 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 milliomos rétegek is soha nem látott módon – Amerikát és Japánt megelőzve – növekednek.

E rétegeknek nem csupán a luxuscikk-fogyasztása nő páratlan mértékben, hanem utazási szokásaikban is egyre inkább a luxus megoldások 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 és a közeljövőben 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 carlo-i hotelek 80%-ban limitálták az orosz foglalások maxi-

mális arányát annak érdekében, hogy megőrizték szállodájuk nemzetközi jellegét.

További érdekességként említhetjük például, hogy egy Maserati luxusautó megtekintésére három hónapot kell várni, és akár három évig is eltarthat mire megvásárolható a hihetetlenül megemelkedett kereslet miatt. Persze a Luxus részvény eszközalap olyan vállalatok részvényeit is vásárolja, melyek az idősebb generációk által közkedvelt luxuscikkre 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.

#### Befektetési stratégia

Az eszközalap földrajzi korlátozás nélkül fektet a világ bármely országában jegyzett luxusipari társaságok részvényeibe. A portfóliót azonban az európai kontinensen működő és Európában jegyzett vállalatok dominálják, amelyek hagyományosan erős luxuscikk-piaci pozíciókkal rendelkeznek. Különösen meghatározó a francia részvények aránya. Az eszközalap kiegyensúlyozottan fektet a luxuscikk-piac különböző szegmenseibe az autóipartól, a kaszinó üzleten át a kozmetikai, ékszer és utazási társaságok részvényéig. A földrajzi és iparági diverzifikáció csökkenti az eszközalap befektetési kockázatát. A luxuscikk iparág részvényei jellemzően az átlagosnál erősebb volatilitást mutatnak.

Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, amelyek tőzsdén jegyzett, a luxuscikk piacára fókuszáló társaságok részvényeibe fektetik az ügyfelek pénzét.

A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap fókuszába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében. Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben, a [www.aviva.hu](http://www.aviva.hu) oldalon tájékozódhat.

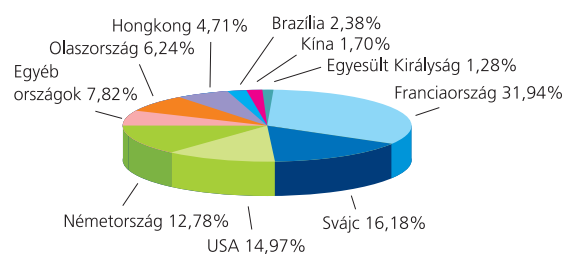
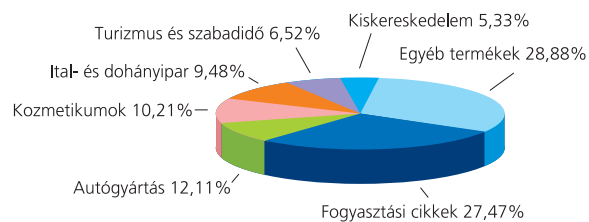
A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől.

A Luxus részvény eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre, melynek referenciaindex az MSCI World index.



A Luxus részvény eszközalap bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkont kincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

#### Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak összetétele





## Kiegészítés az 1. sz. melléklethez

(Érvényes: 2011. június 20-tól)

### A Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)



Hozamkilátás: 

Kockázati besorolás: ★★★★★

#### Cél

Az eszközalap célja a lehető legnagyobb árfolyamnyereség és osztalék elérése mellett maximalizálni az ügyfelek hozamát.

#### Miért érdemes az eszközalapot választani?

Az indiai gazdasági fejlődés egyik motorja a szolgáltatási ágazat, amely immár az indiai GDP több mint felét adja. India sikerének titka az olcsó, angolul beszélő és jól képzett munkaerő, amelynek köszönhetően számos, világviszonylatban meghatározó multinacionális vállalat szervezi ki tevékenységeinek egy részét az ázsiai országba. A gazdasági növekedés további bástyája a belső fogyasztás rohamos emelkedése, amely egyre nagyobb szeletet hasít ki az ország hazai össztermékéből.

A Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapja ebből a növekedésből kívánja kivenni a részét. Indiában számos, olyan hazánkban kevésbé ismert vállalatbirodalom nőtt ki magát az utóbbi években, amelyek világviszonylatban is jelentősek. Az indiai Tata Motors például olyan patinás márkák tulajdonosa, mint a Jaguar és a Land Rover.

#### Befektetési stratégia

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

piacfigyelési és -elemzési munkával töreksenek a befektetési kockázat minimalizálására. A befektetési alapok, valamint a gazdasági szektorok és vállalatok közötti diverzifikáció jelentősen csökkenti a befektetés kockázatát, így az ügyfelek befektetése alacsonyabb kockázat mellett biztosítják a részvényt piacon közép- és hosszú távon elvárt magas hozamot.

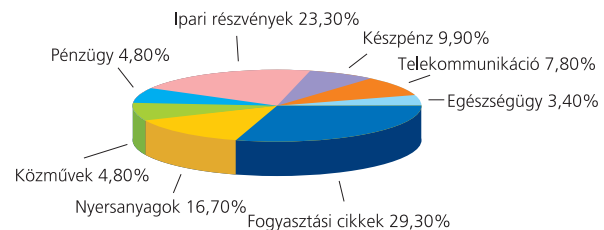
Az eszközalap a likvid eszközök mellett olyan befektetési alapokat vásárolhat, amelyek tőzsdén jegyzett indiai társaságok részvényeibe fektetik az ügyfelek pénzét.

A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap fókuszába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében. Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben, a [www.aviva.hu](http://www.aviva.hu) oldalon tájékozódhat.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől. A Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapja nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre, melynek referenciaindex az MSCI India index.

A Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapja bankbetét és készpénz (deviza) formában tartja ideiglenesen szabad pénzeszközeit. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkont kincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 90%.

#### Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak összetétele





**Az alábbi táblázat mutatja, hogy az egyes forintos eszközalapok árfolyamalakulását milyen mértékben befolyásolják az egyes kockázati tényezők:**

<b>Eszközalap / Kockázat</b>	Hitelkockázat	Az értékpapírok kamatláb-kockázata	Részvény kockázat	Devizaárfolyam kockázat	Nyersanyag-piaci kockázat	Piaci likviditási kockázat	Származtatott ügyletek kockázata	Ország- és politikai kockázat	Partner-kockázat	Koncentrációs kockázat
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (HUF)	0	0	5	3	2	1	1	2	1	3
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF)	0	0	5	3	1	1	1	3	1	2
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF)	0	0	5	3	2	1	1	3	1	2
Lexus részvény eszközalap (HUF)	0	0	4	2	0	1	1	1	1	2

**Besorolás:** 0 nincs, 1 nagyon alacsony, 2 alacsony, 3 közepes, 4 magas, 5 nagyon magas

**Az alábbi táblázat mutatja, hogy az egyes eurós eszközalapok árfolyamalakulását milyen mértékben befolyásolják az egyes kockázati tényezők:**

<b>Eszközalap / Kockázat</b>	Hitelkockázat	Az értékpapírok kamatláb-kockázata	Részvény kockázat	Devizaárfolyam kockázat	Nyersanyag-piaci kockázat	Piaci likviditási kockázat	Származtatott ügyletek kockázata	Ország- és politikai kockázat	Partner-kockázat	Koncentrációs kockázat
Áziai részvény eszközalap (EUR)	0	0	5	3	2	1	1	2	1	1
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (EUR)	0	0	5	3	2	1	1	2	1	3
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (EUR)	0	0	5	3	1	1	1	3	1	2
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (EUR)	0	0	5	3	2	1	1	3	1	2

**Besorolás:** 0 nincs, 1 nagyon alacsony, 2 alacsony, 3 közepes, 4 magas, 5 nagyon magas



## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

### A PRESZTÍZS KÖLTSÉGEINEK ÉS MINIMÁLIS DÍJAINAK 2011. MÁJUS 1-JÉTŐL HATÁLYOS ÉRTÉKEI

	MEB-653 módozatra vonatkozó értékek	MEB-657 módozatra vonatkozó értékek	MEB-753 módozatra vonatkozó értékek
Vételi és eladási ár közti különbség az eladási ár százalékában:	5%	5%	3%
Éves alapkezelési díj: kivéve	1,75%	1,75%	1,75%
Profitőr kötvénytúlsúlyos vegyes eszközalap esetén: Kárpátok fejlődő európai kötvény eszközalap és Pénzpiaci euró eszközalap esetén:	0,5%	0,5%	0,5%
Nyilvántartási díj:	<b>570 Ft/hó</b>	<b>570 Ft/hó</b>	<b>2,1 €/hó</b>
Minimális éves díj:	300 000 Ft	150 000 Ft	1 200 €
Minimális féléves díj:	150 000 Ft	75 000 Ft	600 €
Minimális negyedéves díj:	75 000 Ft	–	300 €
Minimális eseti díj:	20 000 Ft	20 000 Ft	
Biztosítási díj növelésének minimális értéke:	30 000 Ft/év 15 000 Ft/félév	15 000 Ft/év 7 500 Ft/félév	110 €/év 55 €/félév
Tranzakciós költség: minimum maximum	0,3% 635 Ft 6 350 Ft	0,3% 635 Ft 6 350 Ft	0,3% <b>2,1 €</b> <b>27,2 €</b>
Tranzakciós költség MyAviva ügyféldalonn kezdeményezett egységáthelyezés esetén: minimum maximum	0,2% 255 Ft 4 655 Ft	0,2% 265 Ft 4 915 Ft	0,2% <b>1 €</b> <b>20,9 €</b>
A részleges visszavásárlásra, rendszeres pénzkivonásra, díjfizetés szüneteltetésére, valamint a díjmentesítésre előírt minimális összeg:	300 000 Ft	250 000 Ft	2 000 €
Díjtűréshatár:	300 Ft	300 Ft	2 €
Átváltási költség:	–	–	0%
Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás havi díjrátája normál kockázatú biztosítottra (1 Ft vagy 1 € kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj):	0,2% egy tizenketted része	0,2% egy tizenketted része	0,2% egy tizenketted része
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás havi díjrátája normál kockázatú biztosítottra (1 Ft vagy 1 € kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj):	0,15% egy tizenketted része	0,15% egy tizenketted része	0,15% egy tizenketted része
Lóci óriás lesz gyermekek egyes súlyos betegségeire és baleseteire szóló kiegészítő biztosítás havi díja normál kockázatú biztosítottra (1 Ft vagy 1€ kockázat alatt álló összegért fizetendő havi díj):	0,35% egy tizenketted része	0,35% egy tizenketted része	0,35% egy tizenketted része
A szerződés létrehozása érdekében felmerült költségek: II. típusú orvosi vizsgálat III. típusú orvosi vizsgálat Költségátalány	<b>16 800 Ft + ÁFA</b> <b>34 000 Ft + ÁFA</b> 2 000 Ft	<b>16 800 Ft + ÁFA</b> <b>34 000 Ft + ÁFA</b> 2 000 Ft	<b>67 € + ÁFA</b> <b>138 € + ÁFA</b> 8 €

#### A befektetési egységek áthelyezésének rendje:

Adott munkanapon	15 óra előtt beérkezett nyilatkozat (MyAviva ügyféldalonn történő kezdeményezés esetén 24 óra előtt beérkezett nyilatkozat)	15 óra után beérkezett nyilatkozat (MyAviva ügyféldalonn történő kezdeményezés esetén 24 óra után beérkezett nyilatkozat)
Tranzakció rögzítése	rákövetkező első munkanap	rákövetkező második munkanap
Feldolgozás napja és használt árfolyam	a tranzakció rögzítését követő nap	a tranzakció rögzítését követő nap



<p>A díj lehívásának időpontja a folyószámláról:</p>	<p>A folyószámla terhelésének lehetséges kezdődátumai a biztosító által bankoknak átadott állomány alapján a következők:</p> <p>2011. 07. 12. 2011. 08. 10. 2011. 09. 12. 2011. 10. 12. 2011. 11. 11. 2011. 12. 12. 2012. 01. 11. 2012. 02. 10. 2012. 03. 12. 2012. 04. 11. 2012. 05. 10.</p> <p>A biztosító kizárja a felelősséget a saját tevékenységi körén kívül bekövetkező esetleges eltérésekért.</p>
--	--

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

*Budapest, 2011. június 20.*

