



Családi Aranyszárny

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2014)

Hatályos: 2014. március 15.

Módosítva: 2014. augusztus 1.

Családi Arany szárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2014)	3
I. Kiemelt jellemzők	3
II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében	3
III. Biztosítási esemény	5
IV. A biztosító szolgáltatásai	5
V. Terminusz Bónusz	7
VI. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	8
VII. A szerződő számlája, díjjóváírás	9
VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	9
IX. Tranzakciók	10
X. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése	10
XI. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei, visszavásárlás	11
XII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a biztosító kockázatviseléséből kizárt események	12
XIII. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok	12
Kondíciós lista	13
Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre	15
Tájékoztató a teljes költség-mutatóról	16
A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei	18
1000 Ft életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapidíjtétele	28

Családi Arany szárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2014)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei, vagy jelen különös feltételek) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. Kiemelt jellemzők

- I.1. **A Családi Arany szárny egy rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkezik.**
- I.2. **A szerződő a biztosítási díjat – mind a rendszeres díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti. A befizetett díjakból a biztosító befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és a kockázati díjak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.**
- I.3. **A szolgáltatások összegének meghatározásakor és a tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységek vételi árát alkalmazza.**
- I.4. **A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.**

II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében

II.1. A szerződés alanyai

Az általános feltételek „A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)” című II.1. pontjában írtak helyett a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek rendelkezéseit kell alkalmazni.

- II.1.1. A **biztosító** az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- II.1.2. A **szerződő** az a fél, aki a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötötte és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A szerződő kizárólag fogyasztó lehet. Fogyasztónak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- II.1.3. A **biztosított** az a természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg, és akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön. **A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.**

A biztosítási szerződés alkalmazásában biztosítottnak minősül a szerződő-biztosított, a társ-biztosított és az együttbiztosított.

- II.1.3.1. A **szerződő-biztosított** az a szerződésben biztosítottként megnevezett nagykorú természetes személy, aki egyben a szerződés szerződője (a jelen különös feltételek alkalmazásában a továbbiakban: szerződő-biztosított). Ahol a szerződés részét képező feltételekben, illetve a biztosítási szerző-

désre vonatkozó iratokban **szerződő** kifejezés szerepel, ott ez alatt a **szerződő-biztosítottat kell érteni**.

- II.1.3.2. A **társbiztosított** a szerződő-biztosítottól és az együttbiztosítottól eltérő nagykorú természetes személy biztosított. Ugyanazon biztosítási szerződésben kizárólag egy társbiztosított jelölhető.
- II.1.3.3. Az **együttbiztosított** az az ajánlattételkor kiskorú személy, akit a törvényes képviselőjében szülőként eljáró szerződő-biztosított és/vagy társbiztosított együttbiztosítottként a szerződésben megjelölt.

A biztosítási szerződéssel kapcsolatban az együttbiztosított képviselőjében, kiskorúsága idején a szerződésben szereplő törvényes képviselőt gyakorló szülője (a szerződő-biztosított és/vagy a társbiztosított) jár el, az általa tett nyilatkozatokat úgy kell értelmezni, hogy azt egyidejűleg a saját nevében valamint az általa képviselt együttbiztosított nevében teszi.

Együttbiztosított a szerződés szerződője vagy társbiztosítottja nem lehet.

- II.1.4. A **kedvezményezett** az a szerződő-biztosított és a társbiztosított által megnevezett személy, aki a szerződésben meghatározott **biztosítási szolgáltatásokra jogosult**.

A szerződő-biztosított a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, továbbá a szerződés hatálya alatt bármikor a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal **kedvezményezettet jelölhet meg, illetve a kedvezményezettjelölést** bármikor ugyanilyen formában a **módosíthatja** feltéve, hogy a kedvezményezettjelölés vagy annak módosítása a biztosítási esemény bekövetkezése előtt a biztosító tudomására jut.

A haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre megjelölt kedvezményezett még módosítható abban az esetben is, ha a haláleseti biztosítási eseményt követően a szerződésben van szerződő-biztosított (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).

A kedvezményezettjelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik.

- II.1.5. A szerződő-biztosított a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a további biztosítottakat köteles tájékoztatni.

II.2. Változások a felek személyében

- II.2.1. Szerződő-biztosított és társbiztosított csak szerződéskötéskor jelölhető meg.
- II.2.2. A már érvényesen létrejött szerződés személyi hatálya (a biztosító kockázatviselése) további személyre mint együttbiztosított (II.1.3.3.) a szerződés megszűnéséig bármikor kiterjeszthető, a szerződés együttbiztosított (II.1.3.3.) a szerződés megszűnéséig bármikor megszüntethető.
- II.2.3. A társbiztosított a szerződő-biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet.

Ilyen esetben – a szerződő-biztosított és társbiztosított megállapodása szerint – a szerződő-biztosított biztosítotttsága fennmarad (továbbiakban: szerződéscsere) vagy a szerződő-biztosított – a jelen alaptörvény különös feltételeinek erre vonatkozó rendelkezései szerint – a szerződésből kilép, azaz mind szerződő, mind biztosított jogviszonya megszűnik (a továbbiakban: kilépés). A szerződéscsere és a szerződő kilépésére vonatkozó igényt a biztosítóhoz – a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon – írásban kell bejelenteni.

- II.2.4. Amennyiben a szerződő-biztosított meghal vagy a szerződésből kilép, úgy a szerződés szerződőjévé az addigi társbiztosított válik, amennyiben a szerződő-biztosított halálakor, illetve kilépési nyilatkozata megtehető a szerződésben van ilyen személy. A szerződő-biztosított kilépésére csak abban az esetben van lehetőség, ha van a szerződésben társbiztosított.
- II.2.5. A szerződés hatálya alatt a szerződő-biztosított **szerződésből való kilépésére**, illetve a társbiztosítottnak a szerződés létrejöttéhez adott hozzájáruló nyilatkozatának (továbbiakban: **biztosított nyilatkozat**) **visszavonására** akkor van lehetőség, ha:
- a szerződő-biztosított és a társbiztosított között a biztosítási szerződést érintően vagyoni közösség nem állt fenn és erről a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon írásban nyilatkoznak;

-
- a szerződő-biztosított és a társbiztosított a biztosítási szerződésre vonatkozó vagyonmegosztásról megegyeztek és erről a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon írásban nyilatkoznak;
 - a biztosítási szerződésre vonatkozó **vagyonmegosztásról szóló** megállapodást tartalmazó **közkiratot vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratot** (a továbbiakban: okirat) a biztosítóhoz benyújtották és a kilépésről vagy a biztosítotti nyilatkozat visszavonásáról a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon írásban nyilatkoznak.

Az igény a nyilatkozatnak és – szükség esetén az okiratnak – a biztosítóhoz való benyújtásával válik hatályossá és az ezt követő hónap első napjával hajtható végre.

A biztosítotti nyilatkozat jelen alapbiztosítás különös feltételei szerinti visszavonásával, illetve a szerződő-biztosítottnak a szerződésből való kilépésével a szerződés adott személyre vonatkozó része megszűnik.

- II.2.6. A II.1.3.3. pontban foglaltak szerint az együttbiztosítottnak a szerződés megkötéséhez és módosításához való hozzájárulása megadottnak tekintendő a szerződő-biztosítottnak, és/vagy a társbiztosítottnak – mint az együttbiztosított törvényes képviselőt gyakorló szülőjének (továbbiakban a jelen fejezetben: szülő) – aláírásával.

Az együttbiztosított nagykorúvá válása után a szerződés megkötéséhez – a szülő által – megadott biztosítotti nyilatkozatát visszavonhatja. A szerződés együttbiztosítotttra vonatkozó része, a nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezése hónapjának utolsó napján megszűnik.

Ha a nagykorúvá vált együttbiztosított nem vonja vissza írásban a szülő által megadott biztosítotti nyilatkozatát, akkor a biztosítási szerződéssel kapcsolatban az ő képviselőtében továbbra is a szerződésben szereplő szülő (a szerződő-biztosított és/vagy a társbiztosított) jár el. Az erre vonatkozó meghatalmazást a biztosítotti nyilatkozat visszavonásának hiányában a jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján külön nyilatkozat nélkül megadottnak kell tekinteni.

- II.2.7. A szerződésnek az együttbiztosítotttra vonatkozó része megszűnik annak a hónapnak az utolsó napján, amikor az együttbiztosított törvényes képviselőtében eljáró szülő már sem szerződő-biztosítottként, sem társbiztosítottként nem szerepel a szerződésben.

III. Biztosítási esemény

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a szerződő-biztosítottnak és/vagy a társbiztosítottnak a biztosítási szerződésben meghatározott **lejáratú időpontban való életbenléte (elérési biztosítási esemény)**, és
- a szerződő-biztosított vagy a társbiztosított **halála a biztosítási szerződés fennállása alatt (haláleseti biztosítási esemény)**.

Az egészség- és balesetbiztosítások tekintetében a biztosítási eseményt a kiegészítő biztosítások különös feltételei tartalmazzák.

IV. A biztosító szolgáltatásai

IV.1. Elérési szolgáltatás

- IV.1.1. A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott elérési biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési szolgáltatást nyújt.
- IV.1.2. **Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.**
- IV.1.3. Ha elérési kedvezményezett a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, vagy érvénytelen, és szerződéskötéskor a biztosítási szerződésben szerepel a szerződő-biztosított mellett társbiztosított is, és a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosítotti nyilatkozatát az alapbiztosítás különös feltételei szerint nem vonta vissza, valamint a szerződő-biztosított a szerződésből nem lépett ki, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje egymás közt egyenlő arányban a szerződő-biztosított és a társbiztosított.

Bármelyiküknek az elérési biztosítási eseményt megelőző halála esetén az elérési szolgáltatás összegének 50%-ára az elhunyt szerződő-biztosított, vagy társbiztosított örökösei jogosultak egymás közt egyenlő arányban.

IV.1.4. Ha elérési kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, vagy érvénytelen és a szerződéskötéskor a biztosítási szerződésben nem szerepelt társbiztosított, vagy a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosítotti nyilatkozatát a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint visszavonta, vagy a szerződő-biztosított a szerződésből kilépett, akkor az elérési szolgáltatásra a lejáratkori szerződő-biztosított jogosult.

IV.1.5. A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árát alkalmazza.

IV.2. Haláleseti szolgáltatás

IV.2.1. A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti szolgáltatást nyújt.

IV.2.2. A haláleseti biztosítási esemény alapján **a biztosító az eseménnyel érintett biztosított halála esetén fizetendő életbiztosítási összegre megjelölt haláleseti kedvezményezett részére kifizeti a biztosítási szerződésben az eseménnyel érintett biztosított halála esetén teljesítendő** a halál időpontjában hatályos kötvényen rögzített **életbiztosítási összeget**.

Ha az eseménnyel érintett biztosított halála esetén fizetendő életbiztosítási összegre haláleseti kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, vagy érvénytelen, akkor az életbiztosítási összegre az elhunyt szerződő-biztosított, vagy társbiztosított örökösei jogosultak egymás közt egyenlő arányban.

IV.2.3. **Ha a haláleseti biztosítási eseményt követően a szerződésben van szerződő-biztosított** (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított), akkor **a biztosító a kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységre váltja, és a bónuszszámlán (V.1.1. pont) nyilvántartott összeget eseti díjként jóváírja a szerződő számláján.**

A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírásával a biztosító a szerződő bónuszszámláját megszünteti, a szerződő további Terminusz Bónuszt nem jogosult.

A szerződés ebben az esetben nem szűnik meg, arra eseti biztosítási díj továbbra is fizethető; a rendszeres díj fizetésére vonatkozó kötelezettség fennmarad.

Az el nem számolt terheléseket a biztosító az általános feltételek V.2. pontja szerint érvényesíti.

IV.2.4.1. **Ha a haláleseti biztosítási eseményt követően a szerződésben nincs szerződő-biztosított, a biztosító a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét és a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeget.**

Ha a haláleseti szolgáltatás részeként fizetendő aktuális értékre kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, vagy érvénytelen, akkor a kifizetés a IV.2.4.2. pontban írtak szerint történik.

IV.2.4.2. **Ha a szerződésben a szerződés megkötésekor a szerződő-biztosított mellett társbiztosított is szerepelt, és a biztosító rájuk vonatkozó kockázatviselése alatt mindketten elhaláloztak (azaz a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosítotti nyilatkozatát az alapbiztosítás különös feltételei szerint nem vonta vissza és a szerződő-biztosított a szerződésből nem lépett ki), akkor a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.2.4.1. pontjában meghatározott összeget:**

- 50%-ban a szerződő-biztosított örököseinek, egymás közt egyenlő arányban,
- 50%-ban a társbiztosított örököseinek, egymás közt egyenlő arányban

fizeti ki.

Ha a szerződésben a szerződés megkötésekor nem szerepelt társbiztosított, vagy a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosítotti nyilatkozatát a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint visszavonta, vagy a szerződő-biztosított a szerződésből kilépett, akkor a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.2.4.1. pontjában meghatá-

rozott összeget az esemény időpontjában szerződő-biztosított pozícióban lévő biztosított örökösének fizeti ki, egymás közt egyenlő arányban.

- IV.2.5. A befektetési egységek aktuális értékének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árat alkalmazza.
- IV.2.6. Az általános feltételek II.3.2. harmadik bekezdése nem alkalmazandó, ha az adott biztosított várakozási idő alatti természetes halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).

Ha a szerződő-biztosított vagy a társbiztosított várakozási idő alatti természetes halálát követően a szerződésben – a fentiek szerint – van szerződő-biztosított, akkor a biztosító a szerződő-biztosított számláján lévő kezdeti befektetési egységeket azonos számú felhalmozási befektetési egységekre váltja.

IV.3. Befektetési szolgáltatás

A szerződő-biztosított által választható eszközalapok leírását a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú melléklete „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza.

A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árat forintban tartja nyilván.

V. Terminusz Bónusz

V.1. Terminusz Bónuszból való jogosultság megszerzése

- V.1.1. A biztosító a szerződő által megfizetett első díj jóváírásakor **egyszeri alkalommal, a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres biztosítási díj 50%-ának megfelelő mértékű Terminusz Bónuszt különít el, és azt ettől kezdődően a szerződő** számlájához rendelve elkülönítve nyilvántartja (a továbbiakban: bónuszszámla). A biztosító a szerződő Terminusz Bónuszból való jogosultságának időtartama alatt a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű kamattal növeli meg.
- V.1.2. A szerződő a 15. biztosítási év végéig jogosult Terminusz Bónuszból való jogosultságra feltéve, hogy a jelen alapbiztosítás különös feltételei V.3. pontjában felsorolt események ezen időszak alatt nem következtek be.

V.2. Terminusz Bónusz jóváírása

- V.2.1. A biztosító a 10. biztosítási évfordulón a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeg 50%-át a rendszeres díjra vonatkozó aktuális díjfelosztási nyilatkozatnak megfelelően, az évforduló napjára érvényes vételi áron a szerződő számláján eseti díjként, felhalmozási befektetési egységekként jóváírja, ha ezen időpontig a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.3. pontjában felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események nem következtek be.

A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírása esetén a biztosító a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a szerződő számláján jóváírt összeggel csökkenti.

- V.2.2. A biztosító a 15. biztosítási évfordulón a szerződő bónuszszámláján nyilvántartott összeget a rendszeres díjra vonatkozó aktuális díjfelosztási nyilatkozatnak megfelelően, az évforduló napjára érvényes vételi áron a szerződő számláján eseti díjként, felhalmozási befektetési egységekként jóváírja, ha ezen időpontig a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.3. pontjában felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események nem következtek be.

A Terminusz Bónusz jelen pont szerinti jóváírása esetén a biztosító a szerződő bónuszszámláját megszünteti, a szerződő további Terminusz Bónuszból nem jogosult.

- V.2.3. A szerződő számláján jóváírt Terminusz Bónuszból keletkezett felhalmozási befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, és részben vagy egészben bármikor visszavásárolhatók.
- V.2.4. A jelen alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott haláleseti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő bónuszszámláján lévő összeg a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV. pontjában leírtak szerint kerül elszámolásra.

V.3. A szerződő bónuszszámlájának megszüntetését és a Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultság megszűnését eredményező események

A szerződő Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultsága megszűnik és a szerződő a továbbiakban nem jogosult a Terminusz Bónusz jóváírására, ha az alábbi tranzakciók, szerződés-módosítások, események bármelyike bekövetkezik:

- a) részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a rendszeres biztosítási díjakból keletkezett felhalmozási befektetési egységek terhére,
- b) a rendszeres díjfizetés jelen alapbiztosítás különös feltételei szerinti szüneteltetése,
- c) díjmentesítés,
- d) visszavásárlás,
- e) díjcsökkentés, amelynek eredményeként az éves rendszeres biztosítási díj a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres biztosítási díjnál alacsonyabbá válik,
- f) a szerződés részét képező éves kockázati díjak – díjtvállalás kiegészítő biztosítás kockázati díja nélkül számított – együttes összege a szerződés létrejöttkor hatályos Díjszabásban erre vonatkozóan meghatározott összeg alá csökken,
- g) a biztosítási szerződés a jelen alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése nélkül megszűnik.

A szerződő Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságának megszűnését követően a szerződő bónuszszámláján lévő összeget a biztosító törli és ezzel egyidejűleg a bónuszszámlát megszünteti.

A megszünt Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultság és a törölt Terminusz Bónusz összegének visszaállítása nem lehetséges.

V.4. A Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságot elvesztő szerződők bónuszának felosztása

A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.3. pontjában felsorolt tranzakciók, szerződésmódosítások, események bármelyikének bekövetkezésekor a biztosító az alábbiak szerint jár el:

A Terminusz Bónuszra vonatkozó jogosultságot elvesztő szerződők bónuszszámláján lévő összegeknek az – adott biztosítási szerződés technikai kezdetétől a bónuszszámla törléséig – eltelt időnek megfelelő részét a Biztosító minden naptári év végén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek V.1.1. pontja szerint Terminusz Bónuszra jogosultak szerződéseire megfizetett rendszeres biztosítási díjakból képzett befektetési egységeknek a bónuszok felosztásakor aktuális értékei arányában osztja fel, és az egyes biztosítási szerződésekre jutó résszel a Terminusz Bónusz jogosultsággal rendelkező szerződők bónuszszámláján lévő összegeket megnöveli.

VI. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása

A szerződőnek az általános feltételek IV.3. pontjában leírtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, továbbá a rendszeres biztosítási díj, valamint a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek növelésére, továbbá a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó új kiegészítő biztosítások választására. A szerződésben szereplő biztosítási összegek értékkövetésére kizárólag együttesen, valamennyi biztosítási összegre vonatkozóan kerülhet sor.

A biztosítási szerződésben szereplő, a szerződő-biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek csökkentésére és a rájuk vonatkozó kiegészítő biztosítások megszüntetésére három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség (általános feltételek IV.3.2.2. pont).

A rendszeres biztosítási díj csökkentésére három. díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség (általános feltételek IV.3.1.2. pont).

Az együttbiztosítottra vonatkozó biztosítási összegek értékkövetése lehetséges, de ezen biztosítási összegek csökkentésére, növelésére nincs lehetőség.

Együttbiztosítottak tekintetében a biztosító kockázatviselésének tartalma (az együttbiztosítottra vonatkozó kiegészítő biztosítások köre) nem módosítható.

VII. A szerződő számlája, díjívóáírás

VII.1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

VII.2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjívóáírás

A biztosító a befizetett biztosítási díjat az általános feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

VII.3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

VII.4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító a rendszeres díjat **a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosáig, de legfeljebb a hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékig kezdeti befektetési egységekben**, az ezen felül megfizetett rendszeres díjat és az eseti díjat felhalmozási befektetési egységekben **helyezi el**.

A szerződő-biztosítottnak vagy a társbiztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkezett halála esetén (amennyiben az általános feltételek IX.1.1. és IX.1.2.pontja szerint a biztosító a szolgáltatási kötelezettség alól nem mentesül, vagy a X.2.pontja szerinti kizárásra nem kerül sor) a biztosító a – haláleset biztosítóhoz való bejelentését követően – beérkezett rendszeres díjakat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el, amennyiben a szerződés a biztosítási eseménnyel nem szűnik meg.

VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

VIII.1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

- **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek I. számú melléklete) tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** a rendszeres és eseti díjak befektetési egységekre váltása, valamint az átvezetés esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VIII.2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

VIII.2.1. Rendszeres terhelések

VIII.2.1.1. Kockázati díjak

A biztosító a kockázati díjakat az általános feltételek IV.2. pontja alapján forintban határozza meg és az általános feltételek V.1.1. pontja szerint vonja le a szerződő számlájáról.

VIII.2.1.2. Kezelési költség

A biztosító a folyamatos költségeinek fedezetéül szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján vonja le.

VIII.2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységeket.

VIII.2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések és az el nem számolt terhelések elszámolása az általános feltételek V.2. pontja szerint történik. **A biztosító az általános feltételek V.2.1. pontja szerinti el nem számolt terheléseket az első három biztosítási év eltelte után, a 4., az 5. és a 6. biztosítási évben vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egység a jelen alapbiztosítás különös feltételei VIII.2. pontjában leírt költségekre, **a biztosítónak lehetősége van azokat a kezdeti befektetési egységekből visszavásárlási értéken levonni.**

VIII.2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Átírányítás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége
- Rendszeres pénzkivonás költsége

VIII.2.4. Egyéb költség

A biztosító általi kifizetések költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

Ezt a költséget a biztosító a kifizetéskor érvényesíti úgy, hogy a kifizetendő összeget csökkenti a költség mértékével.

Ezen költség mértékét a biztosító naptári évente legfeljebb egy alkalommal változtathatja meg. Az egyszeri költségváltoztatás mértéke nem lehet több 2 százalékpontonál.

IX. Tranzakciók

IX.1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek átváltását a hatályos Eszközalap-leírásban szereplő eszközalapok között.

IX.2. Átírányítás

A szerződő az általános feltételek VI.2. pontja alapján kérheti a rendszeres biztosítási díjak átírányítását a hatályos Eszközalap-leírásban szereplő eszközalapokba.

IX.3. Részleges visszavásárlás

A szerződő-biztosítottnak az általános feltételek VI.3. pontja alapján a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával lehetősége van részleges visszavásárlásra.

IX.4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződő-biztosítottnak az általános feltételek VI.4. pontja alapján a társbiztosított írásbeli hozzájárulásával lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

X. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön

X.1. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése

A szerződő az általános feltételek VII.1. pontja alapján **három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti a rendszeres díjfizetés szüneteltetését.**

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése a biztosítási szerződés fennállása alatt **legfeljebb kétszer, alkalmanként legfeljebb egyéves időszakra kérhető.** A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt

bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakra nem kell megfizetni. A rendszeres díjfizetés ismételt szüneteltetésére csak akkor kerülhet sor, ha az előző szüneteltetési időszak végétől számítva már legalább 6 díjjal rendezett hónap eltelt.

A biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződő számlájáról továbbra is levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és kockázati díjakat.

X.2. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek VII.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés rendszeres díjának az eseti díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel történő rendezését.

Díjmaradás esetén a jelen alaptbiztosítás különös feltételeinek XI.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

X.3. Díjmentesítés

A szerződő az általános feltételek VII.2. pontja alapján **három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti** a biztosítási szerződés **díjmentesítését**.

A biztosító a díjmentesítés alatt a szerződő számlájáról továbbra is levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és kockázati díjakat.

Amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet ezek levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

X.4. Kötvénykölcsön

A biztosító az általános feltételek VII.5. pontja alapján a rendszeres és eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek terhére, a szerződő-biztosítottnak vagy társbiztosítottnak – társbiztosított, illetve a szerződő-biztosított hozzájárulásával – az erről szóló külön szerződés alapján kölcsönt folyósíthat.

XI. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei, visszavásárlás

XI.1. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.4. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el.

XI.1.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő eseti díjból rendszeres díjba átvezeti az általános feltételek VII.2. pontjában leírtak szerint.

XI.1.2. Ha a biztosítási szerződés **nem rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**, és

- a biztosítási szerződésnek az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevételével **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a biztosítási szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton nem érvényesíti; vagy
- a biztosítási szerződésnek az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevételével **van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti.

A díjmentesítés során a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- a) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetése előtt** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át, valamint az el nem számolt terhelések összegét levonja a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből.
- b) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetését követően** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekre. Amennyiben a díjmentesítést követően a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek és díjak

levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

XI.2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.

- XI.2.1. Az általános feltételek II.6.b) pontja nem alkalmazandó, ha a biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).
- XI.2.2. Az általános feltételek II.6. i) pontja azzal az eltéréssel alkalmazandó, hogy a biztosítottnak a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulása írásbeli visszavonása esetén a szerződésnek csak arra a biztosítottra vonatkozó része szűnik meg, aki a biztosítotti nyilatkozatát visszavonta.
- XI.2.3. **Visszavásárlás**

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítási szerződést felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4.2. pontja alapján számítja ki a szerződés visszavásárlási értékét.

XII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a biztosító kockázatviseléséből kizárt események

- XII.1. **A biztosító mentesülésével kapcsolatos, az általános feltételek IX.2.2. pontjában írt következmények nem alkalmazandók, ha a biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított** (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).
- XII.2. **A biztosító kockázatviseléséből kizárt eseményekkel kapcsolatos, az általános feltételek X.2. pontjában írt, a visszavásárlási érték kifizetéséről szóló rendelkezés nem alkalmazandó, ha az adott biztosított halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított** (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).
- XII.3. **A biztosító mentesülésével kapcsolatos, az általános feltételek IX.2.2. pontjában a biztosított örököse(i) alatt a jelen albiztosítás különös feltételeinek IV.2.4.2. pontja szerint meghatározott örökös(ök) értendő(k).**

XIII. A különös feltételek Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései

Jelen fejezet tartalmazza a jelen különös feltételek azon rendelkezéseit, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.

XIII.1. Biztosított belépése a szerződésbe

Jelen különös feltételek II.2.3. pontja értelmében – a Ptk. 6:451. § (1) bekezdésétől eltérően – a társbiztosított **a szerződő életben léte esetén kizárólag a szerződő-biztosított írásbeli hozzájárulásával** léphet be a biztosítási szerződésbe.

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

I. Az alábbi költségek a szerződés fennállása alatt nem változnak:

- II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja:

- 13

11.	Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra: 25 000 000 Ft-ig 25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre 500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre 1 000 000 000 Ft feletti részre	1 % 0,5 % 0,4 % 0,25 %
12.	Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén:	4 %
13.	Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában: Átutalás esetén: Postai készpénz átutalási megbízással történő kifizetés esetén:	0 % 0,5 %

III. Terminusz Bónusz

Mértéke: a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 50%-a (egyszeri összegként)

Kamata 2,25%/év

A Terminusz Bónusz részletes feltételei a biztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben találhatók.

IV. Az együttbiztosítottak számára választható biztosítási csomag biztosítási összegei és kockázati díja

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás	1 000 000 Ft
Csonttörés	10 000 Ft
Közlekedési balesetből eredő maradandó egészségkárosodás	500 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés	1 500 Ft
Baleseti műtéti térítés	50 000 Ft

Egy együttbiztosítottra a fenti csomag kockázati díja összesen: 5 420 Ft

Legfeljebb két együttbiztosított kockázati díja fizetendő. A további együttbiztosítottak esetében a biztosító a rájuk vonatkozó kockázati díjakat nem vonja le a szerződő számlájáról.

V. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Kötvénykölcson minimuma: 80 000 Ft
Kötvénykölcson maximuma: a kötvénykölcson fedezeteként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződéssel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni.
A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.
Kötvényesítési költség: 8 000 Ft
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

Jelen melléklet a Családi Arany szárny (G50) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat: Generali TeleCenter: (06-40) 200-250
www.generalih.hu

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

Hatályos: 2010. március 1-jétől visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0*	0%
1*	0%
2	48%
3	51%
4	54%
5	57%
6	60%
7	64%
8	67%
9	71%
10	75%
11	80%
12	84%
13	89%
14	94%
15 vagy afölött	100%

* Eltelt és díjjal rendezett évek száma.

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

Hatályos: 2014. augusztus 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **teljes költség-mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a teljes költség-mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A teljes költség-mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit linked) biztosítások költség-szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves személy, aki
 - o 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR-ért) **egyszeri díjas**, vagy
 - o 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR-val) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt,
 - o ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat rendszeres díjas , így a TKM számítása 210 000 Ft-os éves díjjal történik.

Kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM ennek díját is

figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

Jelen **Családi Aranyszárny** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: szabadon választott kockázati elemek, melyek kockázati díja a teljes tartam alatt évi 20 000 Ft.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10, 15 és 20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5, 10 és 20 évre történik.
- Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat - pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzuk.

Jelen **Családi Aranyszárny** biztosítás rendszeres díjas, minimális tartama 15 év, így a számítás időtartama: 15 és 20 év.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön befektetés céljából befektetési egységekhez kötött életbiztosítási terméket választott. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Családi Aranyszárny** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás **TKM értéke:**
15 évre: 3,87% – 6,91%
20 évre: 2,92% – 5,93%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a TKM számításához figyelembe vett évek alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testreszabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

Jelen melléklet a Családi Aranyszárny (G50) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

IV. számú melléklet

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

Hatályos: 2014. február 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos IV. számú melléklet hatályát veszti.

Általános tájékoztató az eszközalapok választásához

Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinél vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításai milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Fontos tudnia, hogy a biztosító az eszközalapok befektetési elveit oly mértékben nem változtathatja meg, hogy az befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Így az Ön által kiválasztott eszközalapok kockázati szintje az idő előrehaladtával állandó marad.

A befektetési kockázat

Befektetési kockázatnak nevezzük egy befektetés jövőbeli megtérülésének bizonytalanságát.

Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak minősül. Ha az eszközalap árfolyama ritkán és kevéssé tér el az átlagától, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

Az eszközalap kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10-15 év) magasabb kockázatvállalással várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid (1-3 év) és középtávon (3-10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázatú eszközalapok esetében hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre. A biztosító az eszközalapokat a hozamelvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol * a legalacsonyabb és ***** a legmagasabb várható hozamot jelenti.

Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

A befektetési kockázatok típusai

Adószabályok változásának kockázata

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, illetve a mögöttes befektetési eszközökre vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

Árukockázat

Az árukockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve a nemesfémeket is) árában bekövetkező lehetséges változás.

Devizaárfolyam-kockázat

A forint árfolyamának változása hat az eszközalapokban lévő devizában kibocsátott eszközök forintban kifejezett árfolyamértékére. (A forint erősödése esetén az árfolyam csökken, gyengülése esetében pedig nő.) Szélsőséges esetben valamely eszköz forintban kifejezett értéke annak ellenére is csökkenhet, hogy saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

Értékpapír-kibocsátókkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalapokban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez, valamint egyéb társasági események kedvezőtlenül befolyásolhatják az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

Ingtatlanokkockázat

Az ingatlanpiaci tendenciákból adódó leértékelődések kockázata.

Kamatkockázat

A mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint kedvezőtlen változása (emelkedése) a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. Minél hosszabb az értékpapír hátralévő futamideje, annál erősebben reagál a piaci változásokra.

Koncentrációs kockázat

Annak a kockázata, hogy az eszközalapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos eszközkategóriára vagy egy adott piacra koncentrálódnak.

Likviditási kockázat

Az eszközalapokban lévő befektetési eszközök kiválasztásánál az eszközök likviditása, a jelentősebb árfolyamvesztés nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottasága elsődleges szempont. Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a mögöttes befektetési eszközök értékesítésére csak kedvezőtlen árfolyamon, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik lehetőség.

Működési kockázat

A működési kockázat az egyes intézmények működtetésében vagy ellenőrzésében emberi, számítástechnikai vagy ellenőrzési hiba miatt lehetséges veszteség.

Ország-, gazdasági és politikai kockázat

Az egyes kormányok politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközalapokban lévő befektetések árfolyamának alakulására és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről időre az eszközalapok portfólióiban szerepelhetnek. A kormányzati politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is. Az eszközalapok teljesítményét különösen befolyásolhatja az infláció, az árfolyampolitika, a költségvetési egyensúly, illetve a folyó fizetési mérleg alakulása, valamint a kamatszint.

Az Európán kívüli országokban történő befektetések esetében nem szokványos kockázatként jelentkeznek az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatok.

Partnerkockázat

Amennyiben az eszközalap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek, vagy nem tudnak eleget tenni maradéktalanul, az hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap teljesítményét.

Részvénypiaci kockázat

A részvényekbe és részvénytípusú eszközökbe is fektető eszközalap értékét a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátóspecifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a kibocsátó konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan is érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvénytípusú befektetések árfolyama jelentősen ingadozhat, ami főleg rövid távon mérsékelheti az eszközalap értékét.

A biztosító a fenti kockázati típusokon túl működése során figyelembe veszi a jogi kockázatokat, amely az új piaci innovációk és a szabályozás nem egy ütemben történő fejlődéséből származik. A biztosító csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogi megalapozottságához nem férhet kétség.

Az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok

Az eszközalapok forintban vannak nyilvántartva, és az eszközalapok eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az alapkezelési díjon felüli eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek: letétkezelői díj, tranzakciós díj, bankköltség. Ezen költségek aktuális mértékét a biztosító a szerződés TKM értékének meghatározásakor figyelembe veszi.

Minden eszközalap tartalmazhat

- piaci értéken min. 0% max. 30% arányban bankszámlapénzt,
- átmenetileg (legfeljebb 1 hónapig) rövid lejáratú (legfeljebb 1 év futamidejű), a Magyar Állam, vagy a Magyar Nemzeti Bank által Magyarországon, kibocsátott értékpapírt, illetve rövid lejáratú (legfeljebb 1 hónap futamidejű), stabil, biztonságos banknál elhelyezett bankbetétet, ha az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek másként,
- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyet, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikának megfelel.

Az eszközalap hozamának növelése, illetve a kockázat csökkentése érdekében fedezeti, arbitrázs ügyletek, értékpapír-kölcsönzés, valamint visszavásárlási megállapodások is kapcsolódhatnak az egyes eszközalapokhoz, illetve befektetési eszközökhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalapok

Likviditási eszközalap
Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap
Kötvény eszközalap
Konzervatív vegyes eszközalap

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Vegyes I. eszközalap
Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap
Selection abszolút hozam eszközalap

3. Magas kockázatú eszközalapok

Vegyes II. eszközalap
Magyar részvény eszközalap
Külföldi – OECD – részvény eszközalap
New Energy abszolút hozam eszközalap
Himalája ázsiai részvény eszközalap
Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap
IPO abszolút hozam eszközalap
Dinamikus vegyes eszközalap
DeLuxe részvény eszközalap

4. Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédett eszközalap
ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap

1. Alacsony kockázatú eszközalapok

Likviditási eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit – elsősorban – legfeljebb három hónap futamidejű, a Magyar Állam, vagy a Magyar Nemzeti Bank által, Magyarországon, forintban kibocsátott értékpapírokba fekteti. A befektetési stratégia a magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetéseket részesíti előnyben. A befektetések összeállításánál a biztosító törekszik arra, hogy az eszközalap árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál valamint, hogy az eszközalap hozama meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat.

Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot keresők figyelmébe ajánlott.

Az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.

Eszközalap indulása:	2011. július 1.
Referenciaindex:	100%-ban ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 hónap
Hozamelvárás:	*
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Likviditási eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	1
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerek kockázat	2
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit **döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 év futamidejű**, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe fekteti. Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat. Az eszközalap befektetési stratégiájának kialakításakor a kockázatmentes befektetési lehetőség kerül párosításra a rugalmas időtávval. Ennek eredményeként az eszközalap teljesítménye alapján mind rövid, mind hosszú távon versenyképes alternatívája a banki betéti, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak.

A biztosító törekszik arra, hogy az eszközalap mindenkor aktuális vételi ára ne legyen alacsonyabb a 6 hónappal korábbi időpontra számított vételi árnál.

Ha a 3-12 hónap futamidejű állampapírok referenciahozamai 3% alá csökkennek, akkor a további biztonságos működés érdekében a fent meghatározott időszak módosítható. A biztosító a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a módosított időszakot honlapján teszi közzé.

Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot keresők figyelmébe ajánlott.

Az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.

Eszközalap indulása:	2011. július 1.
Referenciaindex:	100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Hozamelvárás:	*
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerek kockázat	2
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Kötvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió kialakítása, amely biztosítja a befektetett vagyon értékének megőrzését, valamint az infláció feletti hozam elérését. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik befektetéseiket kevésbé kockázatos eszközökben akarják tudni.

Eszközalap indulása:	1999. október 5.
Referenciaindex:	100%-ban MAX Composite Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 2-5 év
Hozamelvárás:	**
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Kötvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	5	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Konzervatív vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 80%-át hazai és egyéb más országbeli, az adott állam, önkormányzatok, legalább befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 20%-át pedig a különböző tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 10% fejlett piaci részvények, 5% kelet- és középeurópai részvények, 5% egyéb fejlődő piaci részvények. A befektetések különböző piacok közötti megosztása csökkenti az egyes részvények és részvénypiacok kockázatát, és mindemellett lehetőséget nyújt a különféle régiók eltérő növekedési potenciáljának kihasználására. A fejlett piacokhoz elsősorban az Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa és Japán részvénypiacai tartoznak. Fejlődő piacok alatt olyan, az elmúlt időszakban vonzó teljesítményt produkáló részvénypiacok értendők, mint az ázsiai, kelet- és közép-európai, valamint a latin-amerikai régió piaci.

A portfólió összetételét szabályozó megosztás piaci érteken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 10 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik konzervatív növekedésű, alacsony ingadozású, mégis vonzó befektetési potenciált jelentő lehetőséget keresnek.

Eszközalap indulása:	2009. április 1.
Referenciaindex:	80%-ban MAX Composite Index, 10%-ban MSCI World Index, 5%-ban CETOP20 Index, 5%-ban MXEF Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3-5 év
Hozamelvárás:	**
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Konzervatív vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	5	Részvénypiaci kockázat	2

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Vegyes I. eszközalap (70% kötvény – 30% részvény)

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 70%-át forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 30%-át pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat.

A portfólió összetételét szabályozó megosztás piaci érteken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 5 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik azt szeretnék, hogy megtakarításuk középtávon legalább infláció felett növekedjen, és ezért nem kívánnak magasabb kockázatot vállalni.

Eszközalap indulása:	1999. október 5.
Referenciaindex:	70%-ban MAX Composite Index, 30%-ban BUX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3-5 év
Hozamelvárás:	***
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Vegyes I. eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	4	Részvénypiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 50%-át hazai és egyéb más országbeli, az adott állam, önkormányzatok, legalább befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 50%-át pedig a különböző tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 20% fejlett piaci részvények, 15% kelet- és kelet-középeurópai részvények, 15% egyéb fejlődő piaci részvények. A befektetések különböző piacok közötti megosztása csökkenti az egyes részvények és részvénypiacok kockázatát, és mindemellett lehetőséget nyújt a különféle régiók eltérő növekedési potenciáljának kihasználására. A fejlett piacokhoz elsősorban az Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa és Japán részvénypiacai tartoznak. Fejlődő piacok alatt olyan, az elmúlt időszakban vonzó teljesítményt produkáló részvénypiacok értendők, mint az ázsiai, kelet- és közép-európai, valamint a latin-amerikai régió piaci. Az

eszközalap emellett fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. A stratégia rugalmassága biztosítja a kedvező kockázat-hozam szint elérését.

A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci érteken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 10 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik kiegyensúlyozott növekedésű, alacsony ingadozású, mégis vonzó befektetési potenciált jelentő lehetőséget keresnek.

Eszközalap indulása: 2009. április 1.
Referenciaindex: 50%-ban MAX Composite Index,
 20%-ban MSCI World Index,
 15%-ban CETOP20 Index,
 10%-ban MXEF Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 5-7 év
Hozamelvárás: ***
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

A Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	4	Részvénytőkepiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Selection abszolút hozam eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többethozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva.

Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya jellemzően 0-25% között mozog. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek. Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénytőkepiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem

és veszteség-minimalizálás aktív portfólió menedzseléssel párosul. A legnagyobb körültekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkalkulációk, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik mérsékelt kockázattal hajlandósággal rendelkeznek és a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamra vágnak.

Eszközalap indulása: 2013. október 19.
Referenciaindex: 100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 3-5 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

A Selection abszolút hozam eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	3	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőkepiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

3. Magas kockázatú eszközalapok

Vegyes II. eszközalap (60% részvény – 40% kötvény)

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 60%-át a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe, 40%-át pedig forintban és egyéb devizában, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti.

A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci érteken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 5 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik hosszú távon kívánnak befektetni, de a tiszta részvénybefektetések árfolyamkockázatát nem hajlandók felvállalni.

Eszközalap indulása: 1999. október 5.
Referenciaindex: 60%-ban BUX Index,
 40%-ban MAX Composite Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamelvárás: ****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

A Vegyes II. eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Magyar részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett (nem meghatározó súllyal) a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénytársasági tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázattal járó cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása:	2000. október 2.
Referenciaindex:	90%-ban BUX Index, 10%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8-10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Magyar részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Külföldi – OECD – részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit külföldi, OECD tagországok tőzsdéin jegyzett, devizákban kibocsátott részvényekbe fekteti. A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az ágazati, és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázattal járó cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása:	2000. október 2.
Referenciaindex:	40%-ban DJ Eurostoxx 50 Index, 40%-ban S&P 100 Index, 20%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8-10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A Külföldi részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

New Energy abszolút hozam eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap elsődleges célja, hogy olyan társaságok részvényeibe fektessen melyek megújuló, ill. alternatív energia hasznosításával foglalkoznak, ill. ezzel kapcsolatos termékeket, megoldásokat fejlesztenek. A megújuló energiaforrások (pl. vízenergia, napenergia, szélenergia, geotermikus energia) a technológia fejlődésével mind hatékonyabban állíthatóak a környezetet kímélő társadalmi célok szolgálatába. Várhatóan ezen megújuló energiaforrások, valamint a hatékonyabb, környezetkímélőbb és megbízhatóbb energiaellátás tehát jelentős szerepet fog játszani a jövőben.

Az alternatív energiák hasznosításában érdekelt társaságok többsége jellemzően kis- és középvállalati kategóriát képvisel, ugyanakkor aktív kutatásfejlesztési tevékenységének köszönhetően jelentős növekedési kilátásokkal rendelkezik.

Az eszközalap, az elsődleges cél figyelembevételével, befektetési politikájában az abszolút hozam elérésére irányuló stratégiát követ, így az eszközalap fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az eszközalap nem kívánja korlátozni a részvényhányadot, annak mértéke 0% és 100% között mozoghat. Az eszközalap az alábbi referenciaindex teljesítményének meghaladására törekszik: 100% RMAX. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, ennek következtében a portfólió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázattal járó cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása:	2007. április 2.
Referenciaindex:	100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8-10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

A New Energy részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőkei kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Himalája ázsiai részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap Kínához, illetve Indiához kötődő vállalatok részvényeibe kíván befektetni, azaz Távol-Kelet két meghatározó, óriási népességű országának a fejlődéséből igyekszik profitálni. A gazdasági erő és növekedési potenciál tekintetében domináns ázsiai feltörekvő országok piaci megítélése hatalmas változáson ment keresztül az elmúlt évtizedekben, mostanság a világ gazdaság motorjaiként tekintenek a térség vezető hatalmaira. A korábbi exportorientált termelő tevékenység mellett az életszínvonal javulásával párhuzamosan egyre inkább a belső fogyasztásban rejlő potenciál kerül előtérbe. A feltörekvő piacok befektetői megítélése az elmúlt időszakban jelentősen javult, a várható gazdasági növekedés lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázattal járó cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. július 17.
Referenciaindex: 40%-ban HangSeng Index, 40%-ban Nifty Index, 20%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

A Himalája ázsiai részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytőkei kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap olyan fejlődő piaci cégek részvényeibe kíván befektetni, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből kívánnak profitálni. Ezen régió gazdasági szerkezete változatos képet mutat, mely egyrészt a gyarmati múlt örökségének, másrészt a fejlett orszá-

goktól való függésnek a következménye. A térség világ-gazdasági jelentőségét, súlyát és szerepét meghatározza nyersanyagokban való gazdagsága, mezőgazdasági termékei és az olcsó munkaerő. Latin-Amerika országai Brazília vezérletével a világ leggyorsabban fejlődő régiói közé tartoztak az elmúlt években, a várható gazdasági növekedésük lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját az előttünk álló időszakban.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázattal járó cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. július 17.
Referenciaindex: 80%-ban S&P Latin-Amerika Index, 20%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőkei kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

IPO abszolút hozam eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap elsődleges célja, hogy a világ részvény-piacain olyan társaságok részvényeibe fektessen, amelyek először jelennek meg a tőzsdén, vagyis elsődleges kibocsátás keretében vannak be forrásokat befektetőktől, vagy tőzsdei előéletük néhány évre tekint vissza. Az eszközalap nem kívánja korlátozni sem földrajzi, sem iparági szempontból a befektetési célpontok körét, azonban a portfólió kialakításánál törekszik az erős diverzifikációra. A célpontok kiválasztásánál legfontosabb szempont az értékalapú megközelítés, amely esetenként kiegészülhet az egyes fejlődő térségek piacain megjelenő új kibocsátások népszerűségének kihasználásával. A portfólióban nem lehet olyan részvény, amelynek tőzsdei bevezetése több, mint 5 éve történt, így a portfólió összetétele időszakra időszakra változik.

Az eszközalap, az elsődleges cél figyelembevétele mellett, befektetési politikájában az abszolút hozam elérésére irányuló stratégiát követ, így az eszközalap fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. Ennek érdekében az eszközalap nem kívánja korlátozni a részvényhányadot, annak mértéke 0% és 100% között mozoghat. Az eszközalap az alábbi referenciaindex teljesítményének meghaladására törekszik: 100% RMAX. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, ennek következtében a portfólió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Az eszközalap mindenekeelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2008. október 15.
Referenciaindex: 100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az IPO részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Dinamikus vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 20%-át hazai és egyéb más országbeli, az adott állam, önkormányzatok, legalább befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 80%-át pedig a különböző tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci részvények, 20% kelet- és középeurópai részvények, 20% egyéb fejlődő piaci részvények. A befektetések különböző piacok közötti megosztása csökkenti az egyes részvények és részvénytársaságok kockázatát, és mindemellett lehetőséget nyújt a különféle régiók eltérő növekedési potenciáljának kihasználására. A fejlett piacokhoz elsősorban az Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa és Japán részvénytársaságai tartoznak. Fejlődő piacok alatt olyan, az elmúlt időszakban vonzó teljesítményt produkáló részvénytársaságok értendők, mint az ázsiai, kelet- és közép-európai, valamint a latin-amerikai régió piaci. Az eszközalap emellett fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. A stratégia rugalmassága biztosítja a kedvező kockázat-hozam szint elérését.

A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 10 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap mindenekeelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2009. április 1.
Referenciaindex: 40%-ban MSCI World Index,
20%-ban CETOP20 Index,
20%-ban MXEF Index,
20%-ban MAX Composite Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

A Dinamikus vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

DeLuxe részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit olyan külföldi tőzsdéken jegyzett, elsődlegesen nyugat-európai és amerikai társaságok részvényeibe fekteti, mely cégek luxusmárkáikról, luxustermékeikről váltak világhírűvé (pl. Bulgari, Louis Vuitton, Audi, Ralph Lauren, Christian Dior). A minőségi termékekkel igényes fogyasztókat célzó vállalatok szektorspecifikus kockázatokkal rendelkeznek, értékesítései alakulása nagymértékben kötődhet a világgazdaság növekedési kilátásaihoz. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénytársasági tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap mindenekeelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. április 2.

Referenciaindex: 90%-ban MSCI World Index,

10%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

A DeLuxe részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

4. Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédett eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, melynek lejárat dátuma: 2016. október 3. Az eszközalap portfólióját teljes egészében a SGA Société Générale Acceptance N.V.   ltal kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irokba (Equity Linked Notes) fekteti.

A hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (Equity Linked Notes), és   z  ltal az eszközalap eszközeit forintban denominált betétekbe (biztonságos eszközök), valamint különböző nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba fekteti (kockázatos eszközök).

A hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok, és   z  ltal az eszközalap eszközösszetétele az aktuális piaci viszonyok alap  n folyamatosan változik.

A fentiek érdekében a SGA Société Générale Acceptance N.V. létrehoz egy stratégiát, amin belül a k  vetke   instrumentumokba fektethet be többek között:

- kockázatmentes eszközök
- részvények, befektetési alapok   s egy  b kockázatos eszközök.

A kockázatos eszközök az alábbi indexeket k  vethetik:

Index neve	R��vid��t��s	Piac
Hang Seng Index	HSI	K��na
NSE S&P CNX Nifty Index	NSEI	India
Dow Jones Industrial Average Index	DJI	USA
Dow Jones EuroStoxx50 Index	STOXX50E	Európa
Tokyo Stock Price Index	TOPX	Jap��n
EPRA Europe Index	FTEPRA	Ingatlan
LYXOR Gold Bullion Securities	GBS LN Equity	Arany
LYXOR ETF Russia	RUS FP Equity	Orosz-or��sz��g
ISHARES MSCI Brazil	IBZL LN Equity	Brazília
LYXOR ETF Commodities CRB	CRB FP Equity	��rupiac (Olaj)

A fenti indexek, befektetési alapok közül minden alkalommal négy típus kerül be azon mögöttes instrumentumok közé, melyek az alap kockázatos befektetéseit adják. Azon négy instrumentum fogja az eszközalap kockázatos befektetéseit alkotni a fenti stratégiában, egyenlő arányban, a k  vetke   negyedév vonatkozásában, amely az elmúlt negyedévben a legjobbban teljesítőt. Szélsőségesen negatív piaci tendenciák esetén a hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (Equity Linked Notes)   s   z  ltal az eszközalap 100%-ban kockázatmentes eszközökben is tarthatja a pénz-eszközöket. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik befektetéseiket kevésbé kockázatos eszközökben akarják tudni.

Eszközalap indulása:

Referenciaindex:

Ajánlott befektetési időtáv:

Hozamelvárás:

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

  rfolyamv  delem: van

2006. ok  t  ber 2.

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

Javasolt a megv  s  r  lt befektetési egységeket – a speciális lej  rat  i árfolyam meghatározási módszer előnyei-nek kihasználása érdekében – az eszközalap lejáratáig megtartani.

Az eszközalap lej  ratkor  i vételi   r  ra vonatkozóan a biztosító az alábbiak szerinti kibocsátói garanciára tekintettel   rfolyamv  delmet biztosít.

Kibocsátói garancia:

A SGA Société Générale Acceptance N.V. a hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (Equity Linked Notes) teljes futamideje alatt garantálja a hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (Equity Linked Notes) kibocsátójának kötelezettségeit, amely kötelezettségek magukban foglalják azt, hogy az Equity Linked Notes lej  ratkor  i vételi árfolyama a futamidő alatt elért legmagasabb árfolyamnál nem lehet alacsonyabb.

A futamidő lejárta előtt a hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (Equity Linked Notes)   rt  ke, illetve az eszközalap befektetési egységei értéke tekintetében nem áll fenn garancia.

Az eszközalap indulása óta elért legmagasabb árfolyam a biztosító honlapján megtalálható. Az eszközalap lejárta előtt a befektetési egységek vételi   r  ra nem áll fenn az   rfolyamv  delem.

A TrendMax   rfolyamv  dett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	2	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
��rt��kp��ir-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Or��sz��-, gazdasági és politikái kockázat	3
Ingatlan-kockázat	1	Partner-kockázat	2
Kamatkockázat	1; 5*	Részvénypiaci kockázat	1; 5*

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

* Futamid   alatt 5, lejáratkor 1

  rfolyamFix 2019   rfolyamv  dett eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap fix lej  rat  l rendelkező eszközalap, melynek lej  rat  i dátuma: 2019. június 11. Az eszközalap a portfólióját teljes e  sz  ben a SGA Société Générale Acceptance N.V.   ltal kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irokba (Euro Medium Term Notes) fekteti.

A hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  irok (EMTN)   s   gy az eszközalap, forintban denominált betétekbe (kockázatmentes eszközökbe), valamint különböző nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba (kockázatos eszközök) fektet.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és ezáltal az eszközalap eszközösszetétele az aktuális piaci viszonyok alapján folyamatosan változik.

A fentiek érdekében a SGA Société Générale Acceptance N.V. létrehoz egy stratégiát, amin belül többek között a k  vetke   instrumentumokba fektethet be:

- kockázatmentes eszközök
- kockázatos eszközök.

Az eszközalap kockázatos eszközei az alábbi indexekben találhatók:

Index neve	K��d	Piac
S&P 500 Vol Target	SGIXWUT	USA
S&P 500 EUR Vol Target	SGIXWIVT	Európa

Az eszközalapban a kockázatos eszközök megoszlása az alábbi:

50% S&P 500 Vol Target

50% S&P 500 EUR Vol Target

A fenti indexek reprezentálják a benn  k lévő kockázatos eszközök (részvények) teljesítményét. A SGA Société Générale Acceptance N.V.   gynevezett Long-Short stratégia alapján havonta változtatja az indexekben lévő részvények összetételét. A két indexbe az S&P 500 Total Return (USD)   s a DJ STOXX600 PR (EUR) index részvényeiből kiválasztják a legjobbban teljesítő 10%-ot (TOP10)   s a legrosszabbul teljesítő 10%-ot (Bottom10).

A TOP10-be tartozó részvények megvásárlásra, a Bottom10-be tartozó részvények pedig eladásra kerülnek az aktuális hónapban. A két index a benn  k lévő aktuális részvényekkel együttesen úgynevezett kos  rat alkotnak.   vente egyszer, a megfigyelési napokon, rögzítik a kosár értékét, melyből meghatározzák az induláskori árfolyamhoz képest elért hozamot.

Megfigyelési napok:

2010.06.02.	2011.06.02.	2012.06.04.
2013.06.03.	2014.06.02.	2015.06.02.
2016.06.02.	2017.06.02.	2018.06.04.
2019.06.03.		

Az eszközalap utolsó értékelési napja: 2019. június 3.
Az utolsó értékelési nap és a lejárat napja közötti értékelési napokra a 2019. június 3-ai árfolyam lesz érvényes.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik befektetéseiket kevésbé kockázatos eszközökben akarják tudni.

Eszközalap indulása:

Referenciaindex:

Ajánlott befektetési időtáv:

Hozam  lv  r  s:

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

  rfolyamv  delem: van

Az eszközalap lejáratkori vételi   r  ra vonatkozóan a biztosító az alábbiak szerinti kibocsátói garanciára tekintettel   rfolyamv  delmet biztosít.

Kibocsátói garancia:

A SGA Société Générale Acceptance N.V. biztosítja, hogy a hitelviszonyt megtestesítő   rt  kp  p  rok (EMTN) teljes futamideje alatt kibocsátói kötelezettségeit vállalja, amely kötelezettségek magukban foglalják azt, hogy az Euro Medium Term Notes lejáratkori vételi árfolyama 1,4-n  l nem lehet alacsonyabb.

Továbbá, amennyiben a megfigyelési napokon meghatározott hozamok k  z  l a legnagyobb 125%-a meghaladja a 40%-ot, lejáratkor ez a magasabb árfolyam kerül kifizetésre hozamként.

Lejárat előtti visszavásárlás esetén a garancia nem érvényes, a kifizetések az aktuális napi árfolyam figyelembevételével történnek.

A minimális lejáratkori vételi   r a biztosító honlapján megtalálható. Az eszközalap lejárata előtt a befektetési egységek vételi   r  ra nem áll fenn az   rfolyamv  delem.

Az   rfolyamFix 2019   rfolyamv  dett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
��rt��kp��p��r-kibocs��t��t��kkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	1; 5*	Részvénypiaci kockázat	1; 5*

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

* Futamid   alatt 5, lejáratkor 1

V. számú melléklet

1000 Ft életbiztosítási összeg

éves kockázati díjának alapdíjtétele

Hatályos: 2012. november 17-étől visszavonásig

Életkor	Díj
20	0,646
21	0,696
22	0,748
23	0,786
24	0,837
25	0,889
26	0,94
27	0,979
28	1,031
29	1,082
30	1,185
31	1,301
32	1,43
33	1,598
34	1,792
35	2,064
36	2,363
37	2,714
38	3,107
39	3,58
40	4,148
41	4,851
42	5,653
43	6,518
44	7,396
45	8,249
46	9,052

Életkor	Díj
47	9,83
48	10,613
49	11,429
50	12,279
51	13,139
52	14,011
53	14,925
54	15,898
55	17,008
56	18,264
57	19,601
58	21,042
59	22,567
60	24,135
61	25,707
62	27,25
63	28,934
64	30,842
65	33,159
66	35,84
67	38,802
68	42,088
69	45,688
70	49,616
71	53,8
72	58,18
73	62,957

Életkor	Díj
74	68,261
75	74,283
76	84,684
77	90,057
78	96,273
79	103,606
80	112,129
81	122,045
82	133,623
83	147,013
84	162,594
85	180,597
86	201,421
87	225,27
88	252,652
89	283,848
90	319,372
91	359,403
92	404,329
93	453,835
94	508,835
95	568,433
96	632,591
97	696,721
98	775,463
99	823,171

Jelen melléklet a Családi Arany szárny (G50) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Generali Biztosító Zrt.
Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888.
Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250
www.generali.hu