



GENERALI

Aranyszárny Perspektíva

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei (G100/2015)

Hatályos: 2015. január 1.

Módosítva: 2015. szeptember 26.

Tartalomjegyzék

Aranyszárny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei (G100/2015)	3	IV. számú melléklet – A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei	13
I. Kiemelt jellemzők	3	V. számú melléklet – 1000 Ft életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapdíjtétele	21
II. Biztosítási esemény	3	Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez	22
III. A biztosító szolgáltatásai	3	Adójóváírás szabályai (Szja tv 44/C–44/D. §)	22
IV. Perspektíva Hűségjövőáírás	4	Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése	22
V. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	4	39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás különös feltételei (EK103/2014)	23
VI. A szerződő számlája, díjjóváírás	4	I. Biztosított	23
VII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	5	II. Biztosítási esemény	23
VIII. Tranzakciók	5	III. A biztosító szolgáltatása	23
IX. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön	6	IV. A biztosító teljesítésének feltételei	23
X. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei, meghosszabbítás, visszavásárlás	6	V. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	23
XI. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok	6	VI. A biztosítás megszűnése	24
XII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások	6	VII. Kockázati díj	24
XIII. Adójóváírásra vonatkozó szabályok	7	69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás különös feltételei (EK203/2014)	25
XIV. A biztosító teljesítésének jogosultja	7	I. Biztosított	25
XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok	7	II. Biztosítási esemény	25
I. számú melléklet – Kondíciós lista	8	III. A biztosító szolgáltatása	25
II. számú melléklet – A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének meghatározásához alkalmazott szorzószámok	10	IV. A biztosító teljesítésének feltételei	25
III. számú melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról	11	V. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	25
		VI. A biztosítás megszűnése	26
		VII. Kockázati díj	26

Aranyszárny Perspektíva

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei (G100/2015)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) 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.

Jelen alapbiztosítás különös feltételei alkalmazásában orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.

I. Kiemelt jellemzők

- I.1. Az Aranyszárny Perspektíva egy rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás.**
- I.2. A szerződő a biztosítási díjat – mind a rendszeres díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti. A befizetett díjából 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 tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységek vételi árát alkalmazza.**
- I.4. A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.**

II. Biztosítási esemény

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

- a biztosítottnak a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napján érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének időpontjában (lejáratú időpontban) való életbenléte (elérés), vagy
- a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjellátásra való jogosultságának megszerzése, amely alatt a tényleges nyugdíjas állapot értendő (nyugdíjjogosultság megszerzése), vagy
- a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó egészségkárosodása (egészségkárosodás), vagy
- a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett halála.

A biztosítási esemény bekövetkezésének **időpontja**

- nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjnyújtásra való jogosultság megszerzéséről szóló határozat kelte,
- egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte.

III. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei II. pontjában felsorolt biztosítási események közül kizárólag azon biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást, amely elsőként bekövetkezett és amelyre – szükség esetén – szolgáltatási igényt nyújtottak be a jelen alapbiztosítási szerződésre vonatkozóan.

III.1. Elérési szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosított életbenléte esetén elérési szolgáltatást nyújt.

Elérési szolgáltatásként a biztosító a biztosított mint elérési kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

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

III.2. A biztosító szolgáltatása nyugdíjjogosultság megszerzése esetén

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultságának megszerzése esetén a biztosított részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A nyugdíjjogosultság megszerzésekor fizetendő szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

Amennyiben a jelen szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától a nyugdíjjogosultság megszerzésekor fizetendő szolgáltatás teljesítéséig nem telik el 10 év, akkor a biztosító a jelen pontban meghatározott szolgáltatási összeget a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) szerinti nem csökkenő összegű járadék-szolgáltatás formájában teljesíti.

A szolgáltatási összeg a biztosító által meghatározott, alacsony kockázatú eszközalapba kerül, mely eszközalapból a járadékfolyósítás tartama alatt átváltás nem lehetséges.

A biztosító a szolgáltatási összegből a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást **rendszeres pénzkivonás formájában teljesíti a jelen életbiztosítási szerződésre vonatkozó biztosítási ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.**

A járadékszolgáltatás folyósítása a szolgáltatási összeg meghatározásához szükséges vételi ár közzétételének napját követő hónapban kezdődik, a rendszeres pénzkivonásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően (általános feltételek VI.4. pont).

A havi járadék összegének meghatározása:

Havi járadék összege = [szolgáltatási összeg – járadékfolyósítás hónapjainak száma * (kezelési költség + a rendszeres pénzkivonás költségének forintban kifejezett maximális értéke)] / járadékfolyósítás hónapjainak száma

A járadékszolgáltatás folyósítása alatt a jelen alapbiztosítás különös feltételei VII.2.1.2. pontjában leírtaktól eltérően a biztosító kezelési költséget érvényesít.

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

A járadékszolgáltatás folyósítása alatt a jelen alapbiztosítás különös feltételei VII.2.1.5. pontjában szereplő havi költség nem kerül levonásra a szerződő számlájáról.

Amennyiben a havi járadék összege a 10 ezer forintot nem éri el, a biztosító a szolgáltatást egy összegben teljesíti.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás formájában történő járadékszolgáltatás időszakában a biztosított meghal, úgy a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a biztosított örökösének. A fizetendő összeg meghatározásához a biztosító, a befektetési egységeknek a haláleset bejelentésének biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

III.3. A biztosító szolgáltatása egészségkárosodás esetén

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy:

- a biztosítottak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 39%-ot meghaladó, de legfeljebb 69%-os egészségkárosodása esetén a biztosított részére kifizeti a szerződés visszavásárlási értékével megegyező összeget, vagy
- a biztosítottak a kockázatviselés tartama alatt az orvosszakértői intézet által megállapított 69%-ot meghaladó egészségkárosodása esetén a biztosított részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A biztosító a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének kiszámításánál – az egészségkárosodás esetén fizetendő szolgáltatás összegének meghatározásához – a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napján érvényes szorzószámot (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. számú melléklete) alkalmazza.

Az egészségkárosodás esetén fizetendő szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

III.4. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére haláleseti szolgáltatást nyújt.

Haláleseti szolgáltatásként a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- a halál időpontjában hatályos kötvényen rögzített életbiztosítási összeget.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát alkalmazza.

III.5. Befektetési szolgáltatás

A szerződő 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 árát forintban tartja nyilván.

IV. Perspektíva Hűségjövőírás

A biztosító a biztosítási szerződés **első 45 évére kilenc hűségidőszakot** (1-5., 6-10., 11-15., 16-20., 21-25., 26-30, 31-35, 36-40., 41-45. biztosítási évek) **határoz meg.** Az egyes hűségidőszakok végét követően a biztosító Perspektíva Hűségjövőírást teljesít a szerződő számláján a IV.1. pontban leírtak szerint.

A szerződő számláján eseti díjként jóváírt **Perspektíva Hűségjövőírásból** keletkezett felhalmozási befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, és a szerződő bármikor kérheti ezek részleges vagy teljes visszavásárlását.

IV.1. Perspektíva Hűségjövőírás teljesítése

- IV.1.1. Az 5., 10., 15., 20., 25., 30., 35., 40. és 45. biztosítási évet követően a biztosító az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának a Kondíciós listában (a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek I. számú melléklete) meghatározott százalékát egy összegben, eseti díjként jóváírja a szerződő számláján, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.2. pontját figyelembe véve.**

A biztosító a **Perspektíva Hűségjövőírás** összegét úgy állapítja meg, hogy az adott hűségidőszak éveire vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.2.2. pont-

ját figyelembe véve – elosztja a hűségidőszak éveinek számával, majd megszorozza a Kondíciós listában meghatározott százalékkal.

- IV.1.2. A biztosító a Perspektíva Hűségjövőírásból képzett eseti díjakat az 5., 10., 15., 20., 25., 30., 35., 40. és 45. biztosítási évfordulót követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron írja jóvá a szerződő számláján a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási aránynak megfelelően.**

Amennyiben az életbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a 10., 15., 20., 25., 30., 35., 40. vagy a 45. biztosítási évforduló és az adott biztosítási évfordulót követő hűségjövőírás végrehajtása közé esik, a biztosító az utolsó hűségidőszak alapján járó hűségjövőírást még teljesíti.

IV.2. A Perspektíva Hűségjövőírás összegét csökkentő események

- IV.2.1. A szerződő Perspektíva Hűségjövőírásra való jogosultsága az adott hűségidőszakra vonatkozóan megszűnik, ha az adott hűségidőszakban a rendszeres biztosítási díjakból keletkezett felhalmozási befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás, vagy rendszeres pénzkivonás történt.**

A szerződő akkor sem jogosult hűségjövőírásra, ha a szerződés a biztosítási évforduló napján díjmentesített állapotban volt. Díjmentesítettnek tekintendő a szerződés mindaddig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételekét az elmaradt rendszeres díjak megfizetésre nem kerültek. A biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző hűségidőszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos hűségjövőírásra.

- IV.2.2. A biztosító a Perspektíva Hűségjövőírás meghatározásakor a rendszeres díjfizetés szüneteltetésének időszakára eső díjat nem veszi figyelembe. A szüneteltetés időszakának hosszától függően jelentősen csökkenhet az adott hűségidőszak végén jóváírandó Perspektíva Hűségjövőírás összege.**

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

A rendszeres biztosítási díj értékállóságának megőrzése érdekében a biztosítási díj minden biztosítási évfordulón automatikusan 4%-kal növekszik. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg.

A szerződőnek a jelen pontban szereplő eltérésekkel az általános feltételek IV.3. pontjában leírtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összegek növelésére, továbbá új kiegészítő biztosítások választására.

Az általános feltételek IV.3.4.2. pontjában foglaltaktól eltérően az értékkövetés keretében a biztosítási díjnak az alap értékkövetési indexszám **többszörösével történő emelése nem lehetséges.**

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére és a 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).

VI. A szerződő számlája, díjjövőírás

VI.1. A szerződő számlája

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

VI.2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjjövőírás

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

VI.3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

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

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

A biztosító a rendszeres díjat és az eseti díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

Az általános feltételek III.5.4. pontjától eltérően a szerződő által befizetett díjakból kezdeti befektetési egységek nem keletkeznek.

VII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

VII.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 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.

VII.2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

VII.2.1. Rendszeres terhelések

VII.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 alapján vonja le a szerződő számlájáról.

VII.2.1.2. Kezelési költség

Az általános feltételek V.1.2. pontjában leírtaktól eltérően a biztosító kezelési költséget nem érvényesít.

VII.2.1.3. El nem számolt terhelések

Az általános feltételek V.2.1. pontja szerinti el nem számolt terhelések a szerződő számláján nem keletkeznek.

VII.2.1.4. Kezdeti költség

Az általános feltételek V.1.3. pontjában leírtaktól eltérően a biztosító kezdeti költséget nem érvényesít.

VII.2.1.5. Havi költség

A biztosító a havi költség mértékét az alábbiak szerint határozza meg:

- **Az első 10 biztosítási évben: a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj szorozva az aktuális biztosítási év számával és szorozva - a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek számának megfelelő, az adott biztosítási évhez tartozó - a Kondíciós lista I.1. pontjában található táblázat szerinti költségszoróval.**
- **A 11. biztosítási évtől: a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 10-szerese szorozva - a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek számának megfelelő, az adott biztosítási évhez tartozó - a Kondíciós lista I.1. pontjában található táblázat szerinti költségszoróval.**

A havi költséggel a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek darabszámát csökkenti úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon. A szükséges darabszám a hónap utolsó napjára érvényes vételi ár alapján kerül meghatározásra.

Amennyiben a havi költség levonásának esedékességekor nem áll rendelkezésre elegendő rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egység, akkor a biztosító a le nem vont költségeket az

eredeti esedékességének értékelési napja szerint nyilvántartja, és az első alkalommal, amikor a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke fedezi a fenti költséget, azt levonja.

VII.2.2. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

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

VII.2.3. Egyéb költség

A biztosító általi kifizetések költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

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

Ezen költség mértékét a biztosító kizárólag a fogyasztói árinдекс változás esetén, naptári évente legfeljebb egy alkalommal változtathatja meg. Az egyszeri költségváltoztatás mértéke nem lehet több 2 százalékpontonál.

VIII. Tranzakciók

VIII.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.

VIII.2. Átirányítás

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

VIII.3. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek az általános feltételek VI.3. pontja alapján lehetősége van részleges visszavásárlásra.

A rendszeres díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére részleges visszavásárlásra a második biztosítási évfordulót követően van lehetőség.

Eltérően az általános feltételek VI.3. pontjától, a rendszeres díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére a részleges visszavásárlás akkor nem teljesíthető, ha annak végrehajtása után, a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységeknek a tranzakció költségeivel csökkentett fennmaradó értéke nem éri el a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek számának megfelelő, az eltelt biztosítási évhez tartozó - a II. számú mellékletben található táblázat szerinti - szorzószámmal vett szorzatát.

VIII.4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek az általános feltételek VI.4. pontja alapján lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

A rendszeres díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére rendszeres pénzkivonásra a második biztosítási évfordulót követően van lehetőség.

Eltérően az általános feltételek VI.4. pontjától, a rendszeres pénzkivonás iránti kérelem akkor nem teljesíthető, illetve a már folyamatban lévő teljesítést a biztosító felfüggeszti, ha annak eredményeként a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek értéke nem éri el a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek számának megfelelő, az eltelt biztosítási évhez tartozó - a II. számú mellékletben található táblázat szerinti - szorzószámmal vett szorzatát.

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

IX.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 határozott tartamra** szóló szüneteltetését.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetésére a díjfizetés technikai kezdetétől számított minden egymást követő 10 éves biztosítási időszakban összesen legfeljebb 24 hónap tartamra van lehetőség.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakra nem kell megfizetni.

IX.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.

Díjlemaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek X.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

IX.3. Díjmentesítés

A szerződő az általános feltételek VII.3. pontja alapján **három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti** a biztosítási szerződés díjmentesítését.

IX.4. Kötvénykölcsön

A biztosító az általános feltételek VII.5. pontja alapján a rendszeres és eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek terhére kölcsönt folyósíthat.

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

X.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.

X.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. és a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IX.2. pontjában leírtak szerint.

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

X.2. A biztosító kockázatviselésének megszűnése, a szerződés vagy a kiegészítő biztosítások megszűnésének esetei, visszavásárlás

X.2.1. A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási kockázat vonatkozásában megszűnik a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III. fejezet első bekezdésében foglaltak szerinti szolgáltatás nyújtásával, járadékszolgáltatás esetén a járadékfolyósítás megkezdésével.

X.2.2. A szerződés díjmentesítése vagy a díjfizetés szüneteltetése esetén a kiegészítő biztosítások a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályával megszűnnek. Az életbiztosítási összeg a díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének hatályától a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális biztosítási összeggel marad érvényben.

X.2.3. A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.

A biztosítási szerződés megszűnik – az általános feltételekben foglaltakon túl – a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III. pontjában foglalt bármely szolgáltatás maradéktalan teljesítésével.

X.2.4. 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. pontjában leírtaktól eltérően – a jelen alapbiztosítás különös feltételei X.2.2. pontban foglaltak szerint határozza meg a szerződés visszavásárlási értékét.

X.2.5. Visszavásárlási érték

A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke csökkentve a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma szerinti, az eltelt biztosítási évhez tartozó szorzószámmal vett szorzatával.

A szerződő számláján lévő rendszeres díjból származó befektetési egységeknek nincs visszavásárlási értéke:

- **ha a fentiek szerint kiszámolt visszavásárlási érték nem pozitív,**
- **az első két biztosítási évben.**

A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének meghatározásához alkalmazott szorzószámokat a különös feltételek II. számú melléklete tartalmazza, amely az alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke megegyezik azok aktuális értékével.

A biztosítási szerződés visszavásárlási értéke a rendszeres és eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének és a le nem vont terheléseknek a különbözete.

Visszavásárláskor a befektetési egységek aktuális értékének meghatározása a szerződés megszüntetésére irányuló kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.

XI. A szolgáltatási igény bejelentésekor benyújtandó dokumentumok

Az általános feltételek VIII.4. pontjában foglalt benyújtandó dokumentumokon felül az alábbiak benyújtása szükséges:

- Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló, erre illetékes szerv által kiállított határozat másolata.
- Egészségkárosodás esetén az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolata.

XII. Várakozási idő, mentesülések, kizárások

Jelen alapbiztosítás különös feltételeinek II. pontjában meghatározott nyugdíjjogosultság megszerzése és egészségkárosodás mint biztosítási események vonatkozásában a biztosító nem alkalmazza az általános feltételekben foglalt várakozási idő, mentesülés és kizárás szabályait.

XIII. Adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint átutalást teljesít a biztosítási szerződésre (továbbiakban: adójóváírás), úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően, de legkésőbb a 15. napra érvényes vételi áron a biztosító az adójóváírás összegét, a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási arálynak megfelelően a szerződő számláján jóváírja.

Az adójóváírás összegéből és annak hozamából átvezetéssel a szerződés rendszeres díja nem rendezhető.

A biztosító egyebekben az adójóváírás összegére a feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

XIV. A biztosító teljesítésének jogosultja

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító teljesítésének jogosultja – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a biztosított.

A biztosító teljesítése alatt – összhangban az Szja tv. ide vonatkozó rendelkezésével is – a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen (ideértve különösen a részleges visszavásárlást, a rendszeres pénzkivonást, a visszavásárlás is) kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték értendő.

Nem minősül a biztosító teljesítésének az a kifizetés, amelyre azért került sor, mert a szerződés a kötvény átvételétől számított 30 napon belüli, rendkívüli felmondás miatt szűnt meg (általános feltételek II.6.2. pont).

XV. A Polgári Törvénykönyvtől eltérő szabályok

Jelen pont összefoglalóan tartalmazza a jelen alapbiztosítás különös feltételei azon rendelkezéseit, melyek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.

Biztosító teljesítésének jogosultja

Jelen alapbiztosítás különös feltételei XIV. pontja értelmében – az Szja tv 3. § 93. pontjára tekintettel – **a biztosító teljesítésére** – a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítás egész tartama alatt **a biztosított jogosult.**

I. számú melléklet

Kondíciós lista

Hatályos: 2015. január 1-jétől visszavonásig

E lista tartalmazza az Aranyszárny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződés-kötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente legfeljebb egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

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

1. Havi költség a szerződés lejáratáig*

A biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma											
Az aktuális biztosítási év száma	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és afelett
1	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
2	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
3	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
4	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050
5	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040	0,0040
6	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033	0,0033
7	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025
8	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020	0,0020
9	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017	0,0017
10	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
11	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
12	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
13	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
14	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
15	–	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
16	–	–	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
17	–	–	–	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
18	–	–	–	–	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016	0,0016
19	–	–	–	–	–	–	–	–	0,0005	0,0016	0,0016
20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,0005	0,0016
21 és afelett	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,0005

*A havi költség meghatározása a jelen különös feltételek VII.2.1.5. pontjában található.

- | | |
|--|----|
| 2. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: | 0% |
| 3. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvétel esetén: | 0% |

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja

(kizárólag a szerződési feltételekben meghatározott okok felmerülése esetén, legfeljebb az ott meghatározott mértékben)

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. Minimális eseti díj: | 10 000 Ft |
| 2. Alapkezelési díj:
A Likviditási eszközalap alapkezelési díja évente többször is módosulhat, mértéke | 1,75%/év
0–1,75 %/év |
| 3. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat. | |
| 4. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft. | |
| 5. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárlott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft. | |
| 6. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: | 15 000 Ft/hó |

7. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
8. Átírányítási költség: az átírányítás ingyenes (Az átírányítási költség első módosításakor, annak tranzakciónkénti mértéke nem lehet magasabb, mint 500 Ft.)
9. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:
- | | |
|---|-------|
| 25 000 000 Ft-ig | 1% |
| 25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,5% |
| 500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,4% |
| 1 000 000 000 Ft feletti részre | 0,25% |
10. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában:
- | | |
|--|------|
| Átutalás esetén: | 0% |
| Postai készpénzátutalási megbízással történő kifizetés esetén: | 0,5% |
11. **Perspektíva Hűségjövívírás**

Hűségidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Hűségjövívírás mértéke*
1–5	5. évforduló	25%
6–10	10. évforduló	25%
11–15	15. évforduló	25%
16–20	20. évforduló	25%
21–25	25. évforduló	10%
26–30	30. évforduló	10%
31–35	35. évforduló	10%
36–40	40. évforduló	10%
41–45	45. évforduló	10%

* A Perspektíva Hűségjövívírás alapja: az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlaga. A jövívírás a jogosultság megszerzésének időpontját követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron történik.

A Perspektíva Hűségjövívírás részletes feltételei a jelen különös feltételek IV. pontjában találhatóak.

12. A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.2. pontjában részletezett járadékszolgáltatás esetén a kezelési költség: 500 Ft/hó

III. Egyéb feltételek

1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
2. Kötvénykölcsön minimuma: 80 000 Ft
Kötvénykölcsön maximuma: a visszavásárlási érték (jelen különös feltételek X.2.2. pont) 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
3. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződdel 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
4. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

Jelen melléklet az Aranyszárny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

www.generali.hu

II. számú melléklet

A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének meghatározásához alkalmazott szorzószámok

Hatályos: 2014. november 1-jétől visszavonásig

A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke: a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke csökkentve a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díjnak a biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma szerinti, az eltelt biztosítási évhez tartozó szorzószámmal vett szorzatával.

A biztosítás kezdetétől eltelt biztosítási évek száma	A biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és afelett
0	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*
1	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*	-*
2	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34	1,38	1,41
3	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34	1,38
4	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31	1,34
5	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27	1,31
6	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22	1,27
7	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17	1,22
8	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12	1,17
9	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06	1,12
10	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00	1,06
11	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93	1,00
12	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83	0,93
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71	0,83
14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58	0,71
15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46	0,58
16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35	0,46
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24	0,35
18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,24
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11
20 és afelett	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* A rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke 0 Ft.

Jelen melléklet az Aranyzárnny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeinek része.

III. számú melléklet

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

Hatályos: 2015. szeptember 26-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás 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. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termék-csoport speciális tulajdonságát – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKMNY jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKMNY?

A Teljes Költség MutatóNy (TKMNY) 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 TKMNY megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKMNY segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- 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.
- A TKMNY kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen **Aranyszárny Perspektíva** biztosítás rendszeres díjas, így a számítás időtartama: 10, 15 és 20 év.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 2 200 000 Ft-ért egyszeri díjas, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

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

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKMNY a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **Aranyszárny Perspektíva** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 100 000 Ft-os életbiztosítási összeg.

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 kifizetéshez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Aranyszárny Perspektíva** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás **TKM^{NY} értéke:**
10 évre: 3,06% – 6,09%
15 évre: 2,14% – 5,14%
20 évre: 1,65% – 4,65%

A TKM Szabályzat által javasolt, az adott tartamhoz tartozó alsó limitértéket meghaladó TKMNY-et eredményező eszközalapok listája:

Eszközalap	10 év	15 év	20 év
Magyar részvény	X	–	–
DeLuxe részvény	X	X	X
New Energy abszolút hozam	X	X	X
Eldorado latin-amerikai részvény	X	X	X
Himalája ázsiai részvény	X	X	X
IPO abszolút hozam	X	X	X
Selection abszolút hozam	X	–	–
Navigáció 15+ vegyes	X	–	–
Navigáció 10+ vegyes	X	–	–

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKMNY értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklása a https://generali.hu/Szolgáltatások/Elet_es_nyugdij.aspx oldalon, a termék saját honlapján érhető el.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termékhez a következő tartamok esetében nem választható olyan tartamhoz igazodó állampapírokat tartalmazó eszközalap, amelyhez tartozó TKMNY nem haladja meg a TKM Szabályzat által javasolt TKMNY alsó limitértéket:

- 5 év
- 10 év
- 20 év

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKMNY értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKMNY érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról meg-

közelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKMNY értéktől.

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKMNY fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt

esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költség-szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

Jelen melléklet az Aranyszárny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeinek része.

IV. számú melléklet

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

Hatályos: 2014. november 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. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/vesztéset 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 kevésbé 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 kockázattal járó 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 kockázatu eszközalapok esetében hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre. A biztosító az eszközalapokat a hozamvárások 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 árutörsdére 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.

Ingotlankockázat

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 koncentrálnak.

Likviditási kockázat

Az eszközalapokban lévő befektetési eszközök kiválasztásánál az eszközök likviditása, a jelentősebb árfolyamvesztés nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottága 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 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 kockázatu eszközalapok

Likviditási eszközalap

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

Kötvény eszközalap

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Navigáció 5+ vegyes eszközalap
 Navigáció 10+ vegyes eszközalap
 Selection abszolút hozam eszközalap

3. Magas kockázatú eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap
 Magyar részvény eszközalap
 New Energy abszolút hozam eszközalap
 Himalája ázsiai részvény eszközalap
 Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap
 IPO abszolút hozam 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	Partnerkockázat	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 mindenkori aktuális vételi ára ne legyen alacsonyabb a 6 hónappal korábbi időpontra számított vételi áránál. 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	Partnerkockázat	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

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Navigáció 5+ vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 80%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 20%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), valamint árupiaci termékekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 15% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 5% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a deviza-kockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±20 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap célja, hogy a megcélzott legalább 5 éves befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében

folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 5 éves időtávra.

Eszközalap indulása:	2014. november 1.
Referenciaindex:	55%-ban RMAX Index, 25%-ban MAX Index, 5%-ban MSCI EM Index, 7,5%-ban DJ EuroStoxx50 Index, 7,5%-ban S&P500 Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Hozamelvárás:	***
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	2	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	4	Részvénytársasági kockázat	2

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

Navigáció 10+ vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 60%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 40%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), valamint árupiaci termékekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 25% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 15% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a deviza-kockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±30 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap célja, hogy a megcélzott legalább 10 éves befektetési időtáv alatt az inflációt meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, a legalább 10 éves megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 10 éves időtávra.

Eszközalap indulása:	2014. november 1.
Referenciaindex:	20%-ban RMAX Index, 40%-ban MAX Index, 12,5%-ban MSCI EM Index, 12,5%-ban DJ EuroStoxx50 Index, 15%-ban S&P500 Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 10 év
Hozamelvárás:	****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	2	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	Részvénytársasági 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 többelhozamot 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 részvénytársaságokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszak 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, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik mérsékelt kockázatvállalási 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	Részvénytársasági kockázat	3

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

3. Magas kockázatú eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 40%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvényekbe 60%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), valamint árupiaci termékekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 20% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a deviza-kockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±40 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap célja, hogy a megcélzott legalább 15 éves befektetési időtáv alatt az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 15 éves időtávra.

Eszközalap indulása: 2014. november 1.
Referenciaindex: 40%-ban MAX Index,
 20%-ban MSCI EM Index,
 20%-ban DJ EuroStoxx50 Index,
 20%-ban S&P500 Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 15 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	3	Likviditási kockázat	4
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	4
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 súlyal) 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 kockázatvállalásért 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

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 ener-

giaforrások (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 kockázatvállalásért 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	Részvénytársasági 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 világgazdaság motorjaiként tekintenek a térség vezető hatalmaira. A korábbi exportorientált termelői 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 kockázatvállalásért 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

Hozamelvárás: *****

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

Ingatlanokkázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci 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 részvénypiacain olyan társaságok részvényeibe fektessen, amelyek először jelennek meg a tőzsdén, vagyis elsődleges kibocsátás keretében vonnak be forrásokat befektetőktől, vagy tőzsdéi 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 tőzsdéi 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 mindenekelőtt 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
Hozamvárás:	****
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
Ingatlanokkázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci 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 részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap mindenekelőtt 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
Hozamvárás:	****
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
Ingatlanokkázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	5

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

4. Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédelem 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. által kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (Equity Linked Notes) fekteti. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes), és ezáltal az eszközalap eszközeit forintban denominált betétekbe (biztonságos eszközök), valamint különböző nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba fekteti (kockázatos eszközök).

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

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a SGA Société Générale Acceptance N.V. létrehoz egy stratégiát, amin belül a következő instrumentumokba fektethet be többek között:

- kockázatmentes eszközök
- részvények, befektetési alapok és egyéb kockázatos eszközök.

A kockázatos eszközök az alábbi indexeket követhetik:

Index neve	Rövidítés	Piac
Hang Seng Index	HSI	Kína
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	Japán
EPRA Europe Index	FTEPRA	Ingatlan
LYXOR Gold Bullion Securities	GBS LN Equity	Arany
LYXOR ETF Russia	RUS FP Equity	Oroszország
ISHARES MSCI Brazil	IBZL LN Equity	Brazília
LYXOR ETF Commodities CRB	CRB FP Equity	Árúpiac (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 következő negyedév vonatkozásában, amely az elmúlt negyedévben a legjobban teljesített.

Szélsőségesen negatív piaci tendenciák esetén a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) és ezáltal az eszközalap 100%-ban kockázatmentes eszközökben is tarthatja a pénzeszközöket.

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

Eszközalap indulása:	2006. október 2.
Referenciaindex:	Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.
Ajánlott befektetési időtáv:	Javasolt a megvásárolt befektetési egységeket – a speciális lejáratú árfolyam meghatározási módszer előnyeinek kihasználása érdekében – az eszközalap lejáratáig megtartani.
Hozamvárás:	***
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs
Árfolyamvédelem:	van

Az eszközalap lejáratkori vételi árára vonatkozóan a biztosító az alábbiak szerinti kibocsátói garanciára tekintettel árfolyamvédelmet biztosít.

Kibocsátói garancia:

A SGA Société Générale Acceptance N.V. a hitelviszonyt megtestesit  érték-papírok (Equity Linked Notes) teljes futamideje alatt garantálja a hitelviszonyt megtestesit  értékpapírok (Equity Linked Notes) kibocsatójának kötelezettségeit, amely kötelezettségek magukban foglalják azt, hogy az Equity Linked Notes lejáratkori vételi árfolyama a futamidő alatt elért legmagasabb árfolyamnál nem lehet alacsonyabb.

A futamidő lejárta előtt a hitelviszonyt megtestesit  értékpapírok (Equity Linked Notes)  rt ke, illetve az eszközalap befektetési egységei értéke tekintetben nem áll fenn garancia.

Az eszközalap indulása óta elért legmagasabb árfolyam a biztosit  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�kpap�r-kibocs�t�k�kal 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

 rfolyamFix 2019  rfolyamv dett eszközalap**Befektetési politika:**

Az eszközalap fix lejárattal rendelkező eszközalap, melynek lejárati dátuma: 2019. június 11. Az eszközalap a portfólióját teljes egészben a SGA Société Générale Acceptance N.V.  ltal kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesit  értékpapírokba (Euro Medium Term Notes) fekteti.

A hitelviszonyt megtestesit  értékpapírok (EMTN)  s  gy az eszközalap, forintban denominált betétekbe (kockázatmentes eszközökbe), valamint k l nbz  nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba (kockázatos eszközök) fektet.

A hitelviszonyt megtestesit  értékpapírok, és ezáltal az eszközalap eszk z sz-szet tele 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 következő instrumentumokba fektethet be:

- kockázatmentes eszközök
- kockázatos eszközök.

Az eszközalap kockázatos eszközei az alábbi indexekben tal lhat ok:

Index neve	K�d	Piac
S&P 500 Total Return Target	SGIXWUT	USA
S&P 500 Total Return Target	SGIXWIVT	Európa

Az eszk zalapban a kockázatos eszközök megoszl sa az alábbi:

- 50% S&P 500 Total Return Target
- 50% S&P 500 Total Return Target

A fenti indexek reprezent lj k a benn k l v  kockázatos eszközök (részvények) teljesit m ny t. A SGA Société Générale Acceptance N.V.  gynevezett Long-Short stratégia alapján havonta v ltoztatja az indexekben l v  részvények  sszet tel t. A k t indexbe az S&P 500 Total Return (USD)  s a DJ

STOXX600 PR (EUR) index részvényeiből kiválasztják a legjobban teljesit  10%-ot (TOP10)  s a legrosszabbul teljesit  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 kosarat alkotnak.  vente egyszer, a megfigyelési napokon, r gzit k a kosár értékét, melyből meghatározók 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:

2009. június 1.

Referenciaindex:

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

Ajánlott befektetési**időtáv:**

Javasolt a megv s r lt befektetési egységeket – a speciális lejárati árfolyam meghatározási módszer el nyeiinek kihasználása érdekében – az eszközalap lejárati  g megtartani.

Hozamelvárás:

Tőke-/hozamgarancia:

nincs

Tőke-/hozamvédelem:

nincs

 rfolyamv delem:

van

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

Kibocsátói garancia:

A SGA Société Générale Acceptance N.V. biztosítja, hogy a hitelviszonyt megtestesit  értékpapírok (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 közül 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 biztosit  honlapján megtalálható. Az eszközalap lejárta 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�kpap�r-kibocs�t�k�kal 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

Jelen melléklet az Aranyszárny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások feltételeinek része.

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	0,940
27	0,979
28	1,031
29	1,082
30	1,185
31	1,301
32	1,430
33	1,598
34	1,792
35	2,064
36	2,363
37	2,714
38	3,107
39	3,580
40	4,148
41	4,851
42	5,653
43	6,518
44	7,396
45	8,249
46	9,052
47	9,830
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

Életkor	Díj
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	53,800
72	58,180
73	62,957
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 az Aranyszárny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások feltételeinek része.

Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződéshez

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza tv) rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő személyi jövedelemadó-jának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról rendelkezhet. Ennek legfontosabb szabályai a következők.

Adójóváírás szabályai (Sza tv 44/C–44/D. §)

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat formájában rendelkezni kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek (ideértve a korábbi magánszemély szerződőt is).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban meghatározott összeget adójóváírásnak nevezzük jelen tájékoztatóban.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett – és a szerződésen jóváírt – díj, mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal hogy nem érvényesíthető adójóváírás a kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg után, továbbá nem érvényesíthető adójóváírás az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze után sem, ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján **az adóévben legfeljebb 130 ezer forint személyi jövedelemadó kiutalásáról rendelkezhet**, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor **a kiutalandó adó összeg együttesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.**

A magánszemély a személyi jövedelemadó bevallásában – vagy munkáltatói elszámolás esetén a munkáltató részére átadott nyugdíjnyilatkozatában – rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re történő kiutalásról figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető. A biztosító az első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítésig – ide nem értve az egészségkárosodás miatti részteljesítést –, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréseig befizetett és jóváírt díj alapján állítja ki az igazolást a magánszemély részére.

Igazolást a biztosító abban az esetben állít ki, illetve a magánszemély akkor jogosult rendelkezni, ha a szerződéshez kapcsolódóan nem történt olyan esemény, amely az adójóváírás visszafizetését vonja maga után (lásd bővebben az adójóváírás visszafizetése pontban leírtakat).

A biztosító az igazolások adattartalmáról az állami adóhatóság részére adatszolgáltatást teljesít.

Az állami adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az állami adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételekben leírt időben és módon jóváírásra kerül a nyugdíjbiztosítási szerződésen.

A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni.

Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, vagy nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor, akkor a biztosító az állami adóhatóság részére visszautalja az összeget. Nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt szerződés esetén a biztosító az adójóváírás összegét a magánszemélynek kiutalja.

Az adójóváírás növelt összegű visszafizetése

Amennyiben a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés

- nyugdíjszolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy
- nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásra kerül sor, vagy
- módosítást követően már nem minősül Sza tv szerinti nyugdíjbiztosításnak, vagy
- aláírástól számított 10 éven belül öregségi nyugdíjkorhatár elérése, vagy saját jogú nyugellátás miatt jogosulttá válik a biztosított nyugdíjszolgáltatásra és azt egyösszegben, vagy nem a törvényi rendelkezésnek megfelelő járadékszolgáltatásban igényli

úgy a magánszemélynek a korábban érvényesített adójóváírás(ok) teljes összegének 20 százalékkal növelt összegét vissza kell fizetnie az állami adóhatóság számára.

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonásnak minősülő különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás, kötvénykölcsön törlesztő részletének nyugdíjcélú megtakarítással szembeni elszámolása, valamint a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban nyugdíjcélú megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) elszámolása.

A járadékszolgáltatás abban az esetben felel meg a törvényi rendelkezéseknek, ha a szolgáltatás nem csökkenő összegű és a folyósítás a szerződés aláírásától számított 10 év végéig tart. Amennyiben a járadék egy hónapra jutó összege nem éri el a 10 ezer forintot, abban az esetben a járadékszolgáltatás egyösszegben teljesíthető.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének teljesítésében:

A biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövédelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövédelm adóját és – a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó esemény miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről. A magánszemély az állami adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában köteles bevallani és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni a biztosító által részben vagy egészben le nem vont kötelezettség összegét.

A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás különös feltételei (EK103/2014)

Jelen különös feltételek a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosítást alapbiztosításként tartalmazó biztosítási szerződéseinek **39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás biztosítási kockázatára érvényesek** feltéve, hogy a szerződést jelen különös feltételekre hivatkozással kötötték.

Jelen különös feltételekben nem szabályozott kérdésekre a Generali Biztosító Zrt. **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban: általános feltételek) és a **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások különös feltételei** (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. A szerződésre egyebekben a **Polgári Törvénykönyv** rendelkezéseit, valamint az egyéb **hatályos magyar jogszabályokat** kell megfelelően alkalmazni.

Jelen különös feltétel alkalmazásában **Orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.**

I. Biztosított

Jelen különös feltétel szerint **nem lehet biztosított** az a természetes személy, **aki a szerződéskötést (ajánlat aláírását) megelőzően**

- már saját jogú nyugellátásban vagy az Orvosszakértői intézet által szakvéleményben megállapított egészségkárosodás vagy munkaképesség-csökkenés miatt bármely típusú (pl. rokkantsági-, baleseti-) ellátásban/járadékban részesül,** vagy
- az egészségi állapota miatt **már nyújtott be igényt** egészségkárosodás- vagy munkaképesség-csökkenés megállapítására/ véleményezésére az arra illetékes hatósághoz.

II. Biztosítási esemény

- Biztosítási esemény az a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség vagy baleset, melynek következtében az Orvosszakértői intézet szakvéleménye a biztosítottnál 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást állapított meg feltéve, hogy a biztosított az egészségkárosodásának megállapítására vonatkozó igénybejelentését a kockázatviselés tartama alatt nyújtja be az illetékes hatósághoz.**
- A biztosítási esemény időpontja az Orvosszakértői intézet szakvéleményének a kelte.**

III. A biztosító szolgáltatása

- A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az Orvosszakértői intézet szakvéleményének keltekor hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget szolgáltatja, és ezzel a szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része megszűnik.**

Ha az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte a biztosítás megszűnését követő időpont, akkor a biztosító szolgáltatásának megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.

- A biztosító a biztosítási összeget az alapbiztosítás különös feltételei szerint meghatározott devizanomban tartja nyilván és annak kockázati díját az adott devizanomban vonja le a szerződő számlájáról. A szolgáltatási összeg kifizetése forintban történik.**
- Biztosítási esemény bekövetkeztekor a kockázati díj annak a biztosítási évnek a végéig illeti meg a biztosítót, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.**
- A biztosító a szerződő számláján jóváírja a jelen különös feltétel szerinti biztosításra levont kockázati díjakat, ha a várakozási idő alatt (általános feltételek II.3. pont) következett be az olyan balesettel okozati összefüggésben nem álló betegség, amely 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás megállapításának alapjául szolgál, és az Orvosszakértői intézet szakvéle-**

ményének kelte a kockázatviselés kezdetétől számított 18 hónapon belüli.

A kockázati díj jóváírásával a szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része ezen kockázat kockázatviselésének kezdetétől **visszamenőlegesen megszűnik.**

IV. A biztosító teljesítésének feltételei

- A szolgáltatási igényt az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kézhezvételét követő 15 napon belül kell írásban bejelenteni a biztosítónál.**
- Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.**
- A szolgáltatási igény bejelentésekor be kell nyújtani:**
 - a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt,**
 - továbbá a következő iratok másolatát:**
 - az **Orvosszakértői intézet szakvéleménye,**
 - a biztosítás megszűnését követően kelt Orvosszakértői intézet szakvéleménye esetén a 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás megállapítására irányuló **igénybenyújtás időpontjának igazolása,**
 - a **kezelőorvos, háziorvos nyilatkozata a biztosítási esemény hátterében álló alapbetegség(ek) megnevezésével és a betegség(ek) első kórismézésének pontos időpontjával,**
 - ha a 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás okozati összefüggésben áll **balesettel,** akkor továbbá
 - a biztosítási eseménnyel kapcsolatos, a **balesettől a szolgáltatási igény bejelentéséig keletkezett összes orvosi dokumentum,**
 - a baleseti, munkahelyi baleseti jegyzőkönyv, amennyiben ilyen készült,
 - a véralkohol és/vagy kábító hatású anyag vizsgálati eredmény, amennyiben ilyen készült,
 - közlekedési baleset esetén** az előzőeken felül:
 - a rendőrségi jegyzőkönyv, ha készült ilyen,
 - amennyiben a biztosított közlekedési balesetben **a jármű vezetőjeként sérült meg,** a vezetői engedélye és a jármű forgalmi engedélye.
- A fentiekén kívül a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges – az általános feltételek VIII.4. pontjában felsorolt – további igazolásokat, nyilatkozatokat is beszerezhet vagy bekérhet.**
- A biztosító jogosult arra, hogy a biztosított egészségi állapotát a biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse, és ennek eredményétől függően a szolgáltatási igényt elfogadjja vagy elutasítsa.**
- A biztosító a szolgáltatás teljesítésének feltételül orvosi vizsgálatot írhat elő – ennek előírása esetén a biztosító szolgáltatása mindaddig nem válik esedékessé, amíg a biztosított az orvosi vizsgálat elvégzését nem teszi lehetővé.**

V. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

A biztosító jelen biztosítási kockázat esetében az általános feltételek IX. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül 39%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek X. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

VI. A biztosítás megszűnése

A szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része megszűnik az alább felsorolt feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén:

- az alapbiztosítás megszűnésének időpontjában, vagy
- a biztosító jelen különös feltételek szerinti **szolgáltatása esetén**, vagy
- ha a biztosított **öregségi nyugdíjra szerez jogosultságot**, vagy
- ha a biztosított életkora **eléri a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt**, vagy
- legkésőbb azonban annak a biztosítási évnek az utolsó napján, **amelyben a biztosított 65. életévét betölti.**

Amennyiben a jelen fejezet c) és d) pontjában felsorolt feltételek közül bármelyik bekövetkezik, úgy **köteles azt a szerződő és/vagy a biztosított a feltétel bekövetkezésétől számított 15 napon belül a biztosítóhoz írásban bejelenteni.**

VII. Kockázati díj

VII.1. A jelen biztosítási kockázat 1000 Ft/EUR biztosítási összegére fizetendő éves kockázati díjának alapdíjtételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Életkor	Díj	Életkor	Díj	Életkor	Díj
18	1,79	34	6,69	50	30,24
19	1,79	35	7,35	51	33,23
20	1,79	36	8,08	52	36,52
21	1,97	37	8,88	53	40,13
22	2,16	38	9,76	54	44,10
23	2,38	39	10,72	55	48,46
24	2,61	40	11,78	56	53,25
25	2,87	41	12,95	57	58,52
26	3,15	42	14,23	58	64,31
27	3,46	43	15,63	59	70,67
28	3,80	44	17,18	60	77,65
29	4,18	45	18,88	61	85,33
30	4,59	46	20,74	62	93,77
31	5,04	47	22,79	63	103,04
32	5,54	48	25,05	64	113,23
33	6,09	49	27,52	65	113,23

VII.2. A biztosító jelen biztosítási kockázat esetében az általános feltételek IV.2.3.2. és IV.2.3.3. pontjában meghatározottak szerint jogosult az éves kockázati díjak alapdíjtételét minden évben egy alkalommal, a biztosítási évfordulótól kezdődő hatállyal megváltoztatni.

Jelen különös feltételek hatálybalépésének időpontja: 2014. november 1.

69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó biztosítás különös feltételei (EK203/2014)

Jelen különös feltételek a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosítást alapbiztosításként tartalmazó biztosítási szerződéseinek **69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás biztosítási kockázatára érvényesek** feltéve, hogy a szerződést jelen különös feltételekre hivatkozással kötötték.

Jelen különös feltételekben nem szabályozott kérdésekre a Generali Biztosító Zrt. **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban: általános feltételek) és a **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások különös feltételei** (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. A szerződésre egyebekben a **Polgári Törvénykönyv** rendelkezéseit, valamint az egyéb **hatályos magyar jogszabályokat** kell megfelelően alkalmazni.

Jelen különös feltétel alkalmazásában **Orvosszakértői intézet – a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott – az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv.**

I. Biztosított

Jelen különös feltétel szerint **nem lehet biztosított** az a természetes személy, aki a szerződéskötést (ajánlat aláírását) megelőzően

- már saját jogú nyugellátásban vagy** az Orvosszakértői intézet által szakvéleményben megállapított egészségkárosodás vagy munkaképesség-csökkenés miatt **bármely típusú** (pl. rokkantsági-, baleseti-) **ellátásban/járadékban részesül,** vagy
- az egészségi állapota miatt **már nyújtott be igényt** egészségkárosodás- vagy munkaképesség-csökkenés megállapítására/ véleményezésére az arra illetékes hatósághoz.

II. Biztosítási esemény

- Biztosítási esemény az a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség vagy baleset, melynek következtében az Orvosszakértői intézet szakvéleménye a biztosítottnál 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodást állapított meg feltéve, hogy a biztosított az egészségkárosodásának megállapítására vonatkozó igénybejelentését a kockázatviselés tartama alatt nyújtja be az illetékes hatósághoz.**
- A biztosítási esemény időpontja az Orvosszakértői intézet szakvéleményének a kelte.**

III. A biztosító szolgáltatása

- A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az Orvosszakértői intézet szakvéleményének keltekor hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget szolgáltatja, és ezzel a szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része megszűnik.**

Ha az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kelte a biztosítás megszűnését követő időpont, akkor a biztosító szolgáltatásának megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.

- A biztosító a biztosítási összeget az alapbiztosítás különös feltételei szerint meghatározott devizanemben tartja nyilván és annak kockázati díját az adott devizanomban vonja le a szerződő számlájáról. A szolgáltatási összeg kifizetése forintban történik.**
- Biztosítási esemény bekövetkeztekor a kockázati díj annak a biztosítási évnek a végéig illeti meg a biztosítót, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.**
- A biztosító a szerződő számláján jóváírja a jelen különös feltétel szerinti biztosításra levont kockázati díjakat, ha a várakozási idő alatt (általános feltételek II.3. pont) következett be az olyan balesettel okozati összefüggésben nem álló betegség, amely 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás megállapításának alapjául szolgál, és az Orvosszakértői intézet szakvéle-**

ményének kelte a kockázatviselés kezdetétől számított 18 hónapon belüli.

A kockázati díj jóváírásával a szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része ezen kockázat kockázatviselésének kezdetétől **visszamenőlegesen megszűnik.**

IV. A biztosító teljesítésének feltételei

- A szolgáltatási igényt az Orvosszakértői intézet szakvéleményének kézhezvételét követő 15 napon belül kell írásban bejelenteni a biztosítónál.**
- Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.**
- A szolgáltatási igény bejelentésekor be kell nyújtani:**
 - a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt,**
 - továbbá a következő iratok másolatát:**
 - az **Orvosszakértői intézet szakvéleménye,**
 - a biztosítás megszűnését követően kelt Orvosszakértői intézet szakvéleménye esetén a 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás megállapítására irányuló **igénybenyújtás időpontjának igazolása,**
 - a **kezelőorvos, háziorvos nyilatkozata a biztosítási esemény hátterében álló alapbetegség(ek) megnevezésével és a betegség(ek) első kórismézésének pontos időpontjával,**
 - ha a 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodás okozati összefüggésben áll **balesettel,** akkor továbbá
 - a biztosítási eseménnyel kapcsolatos, a **balesettől a szolgáltatási igény bejelentéséig keletkezett összes orvosi dokumentum,**
 - a baleseti, munkahelyi baleseti jegyzőkönyv, amennyiben ilyen készült,
 - a véralkohol és/vagy kábító hatású anyag vizsgálati eredmény, amennyiben ilyen készült,
 - közlekedési baleset esetén** az előzőeken felül:
 - a rendőrségi jegyzőkönyv, ha készült ilyen,
 - amennyiben a biztosított közlekedési balesetben a **jármű vezetőjeként sérült meg, a vezetői engedélye és a jármű forgalmi engedélye.**
- A fentiekén kívül a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges – az általános feltételek VIII.4. pontjában felsorolt – további igazolásokat, nyilatkozatokat is beszerezhet vagy bekérhet.**
- A biztosító jogosult arra, hogy a biztosított egészségi állapotát a biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse, és ennek eredményétől függően a szolgáltatási igényt elfogadjja vagy elutasítsa.**
- A biztosító a szolgáltatás teljesítésének feltételül orvosi vizsgálatot írhat elő – ennek előírása esetén a biztosító szolgáltatása mindaddig nem válik esedékessé, amíg a biztosított az orvosi vizsgálat elvégzését nem teszi lehetővé.**

V. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

A biztosító jelen biztosítási kockázat esetében az általános feltételek IX. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a 69%-ot meghaladó mértékű egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek X. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

VI. A biztosítás megszűnése

A szerződés jelen különös feltétel szerinti biztosítást tartalmazó része megszűnik az alább felsorolt feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén:

- az alapt biztosítás megszűnésének időpontjában, vagy
- a biztosító jelen különös feltétel **szolgáltatása esetén**, vagy
- ha a biztosított **öregségi nyugdíjra szerez jogosultságot**, vagy
- ha a biztosított életkora **eléri a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt**, vagy
- legkésőbb azonban annak a biztosítási évnek az utolsó napján, **amelyben a biztosított 65. életévét betölti.**

Amennyiben a jelen fejezet c) és d) pontjában felsorolt feltételek közül bármelyik bekövetkezik, úgy **köteles azt a szerződő és/vagy a biztosított a feltétel bekövetkezésétől számított 15 napon belül a biztosítóhoz írásban bejelenteni.**

VII. Kockázati díj

VII.1. A jelen biztosítási kockázat 1000 Ft/EUR biztosítási összegére fizetendő éves kockázati díjának alapidjételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Életkor	Díj	Életkor	Díj	Életkor	Díj
18	0,63	34	1,46	50	6,19
19	0,63	35	1,57	51	6,84
20	0,63	36	1,71	52	7,56
21	0,65	37	1,85	53	8,36
22	0,68	38	2,02	54	9,26
23	0,72	39	2,20	55	10,25
24	0,76	40	2,40	56	11,36
25	0,80	41	2,62	57	12,59
26	0,84	42	2,87	58	13,96
27	0,90	43	3,15	59	15,49
28	0,95	44	3,46	60	17,19
29	1,02	45	3,80	61	19,08
30	1,09	46	4,18	62	21,19
31	1,16	47	4,61	63	23,54
32	1,25	48	5,08	64	26,15
33	1,35	49	5,60	65	26,15

VII.2. A biztosító jelen biztosítási kockázat esetében az általános feltételek IV.2.3.2. és IV.2.3.3. pontjában meghatározottak szerint jogosult az éves kockázati díjak alapidjételét minden évben egy alkalommal, a biztosítási évfordulótól kezdődő hatállyal megváltoztatni.

Jelen különös feltételek hatálybalépésének időpontja: 2014. november 1.