



Családi Aranyszárny

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

Hatályos: 2014. március 15.

Módosítva: 2016. június 24.

Tartalomjegyzék

Családi Arany szárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G50/2014)	3
I. Kiemelt jellemzők	3
II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében	3
III. Biztosítási esemény	4
IV. A biztosító szolgáltatásai	4
V. Terminusz Bónusz	5
VI. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	5
VII. A szerződő számlája, díj jóváírás	6
VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	6
IX. Tranzakciók	6
X. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön	6
XI. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei, visszavásárlás	7
XII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, a biztosító kockázatviseléséből kizárt események	7
XIII. A különös feltételek Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései	7
I. számú melléklet – Kondíciós lista	8
II. számú melléklet – Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre	9
III. számú melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról	10
IV. számú melléklet – A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei	11
V. számú melléklet – 1000 Ft életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapdíjtétele	20

Családi Arany szárny

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

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

I. Kiemelt jellemzők

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

II. A szerződés alanyai, változások a felek személyében

II.1. A szerződés alanyai

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

- II.1.1. A biztosító** az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- II.1.2. A szerződő** az a fél, aki a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötö és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A szerződő kizárólag fogyasztó lehet. Fogyasztónak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- II.1.3. A biztosított** az a természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg, és akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön. **A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.**
- A biztosítási szerződés alkalmazásában biztosítottnak minősül a szerződő-biztosított, a társbiztosított és az együttbiztosított.**
- II.1.3.1. A szerződő-biztosított** az a szerződésben biztosítottként megnevezett nagykorú természetes személy, aki egyben a szerződés szerződője (a jelen különös feltételek alkalmazásában a továbbiakban: szerződő-biztosított). Ahol a szerződés részét képező feltételekben, illetve a biztosítási szerződésre vonatkozó iratokban **szerződő** kifejezés szerepel, ott ez alatt a **szerződő-biztosítottat** kell érteni.
- II.1.3.2. A társbiztosított** a szerződő-biztosítottól és az együttbiztosítottól eltérő nagykorú természetes személy biztosított. Ugyanazon biztosítási szerződésben kizárólag egy társbiztosított jelölhető.
- II.1.3.3. Az együttbiztosított** az az ajánlattételkor kiskorú személy, akit a törvényes képviselőjében szülőként eljáró szerződő-biztosított és/vagy társbiztosított együttbiztosítottként a szerződésben megjelölt.

A biztosítási szerződéssel kapcsolatban az együttbiztosított képviselőjében, kiskorúsága idején a szerződésben szereplő törvényes képviselőt gyakorló szülője (a szerződő-biztosított és/vagy a társ-

biztosított) jár el, az általa tett nyilatkozatokat úgy kell értelmezni, hogy azt egyidejűleg a saját nevében valamint az általa képviselt együttbiztosított nevében teszi.

Együttbiztosított a szerződés szerződője vagy társbiztosítottja nem lehet.

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

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

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

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

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

II.2. Változások a felek személyében

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Biztosítási esemény

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

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

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

IV. A biztosító szolgáltatásai

IV.1. Elérési szolgáltatás

- IV.1.1. A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott elérési biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési szolgáltatást nyújt.

- IV.1.2. **Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.**

- IV.1.3. Ha elérési kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, vagy érvénytelen, és szerződéskötéskor a biztosítási szerződésben szerepel a szerződő-biztosított mellett társbiztosított is, és a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosított nyilatkozatát az alapbiztosítás különös feltételei szerint nem vonta vissza, valamint a szerződő-biztosított a szerződésből nem lépett ki, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje egymás közt egyenlő arányban a szerződő-biztosított és a társbiztosított.

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

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

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

IV.2. Halálesi szolgáltatás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

fizeti ki.

Ha a szerződésben a szerződés megkötésekor nem szerepelt társbiztosított, vagy a társbiztosított a biztosítási eseményt megelőzően biztosított nyilatkozatát a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint visszavonta, vagy a szerződő-biztosított

a szerződésből kilépett, akkor a biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV.2.4.1. pontjában meghatározott összeget az esemény időpontjában szerződő-biztosított pozícióban lévő biztosított örökösének fizeti ki, egymás közt egyenlő arányban.

IV.2.5. A befektetési egységek aktuális értékének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árat alkalmazza.

IV.2.6. Az általános feltételek II.3.2. harmadik bekezdése nem alkalmazandó, ha az adott biztosított várakozási idő alatti természetes halálát követően a szerződésben van szerződő-biztosított (aki vagy az eredeti szerződő-biztosított, vagy annak halála folytán a helyébe lépő társbiztosított).

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

IV.3. Befektetési szolgáltatás

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

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

V. Terminusz Bónusz

V.1. Terminusz Bónuszra való jogosultság megszerzése

V.1.1. A biztosító a szerződő által megfizetett első díj jóváírásakor **egyszeri alkalommal, a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres biztosítási díj 50%-ának megfelelő mértékű Terminusz Bónuszt különít el, és azt ettől kezdődően a szerződő számlájához rendelve elkülönítve nyilvántartja** (a továbbiakban: bónuszzámla). A biztosító a szerződő Terminusz Bónuszra való jogosultságának időtartama alatt a szerződő bónuszzámláján lévő összeget a szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű kamattal növeli meg.

V.1.2. A szerződő a 15. biztosítási év végéig jogosult Terminusz Bónuszra feltéve, hogy a jelen alapbiztosítás különös feltételei V.3. pontjában felsorolt események ezen időszak alatt nem következtek be.

V.2. Terminusz Bónusz jóváírása

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

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

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

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

V.2.3. A szerződő számláján jóváírt Terminusz Bónuszból keletkezett felhalmozási befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, és részben vagy egészben bármikor visszavásárolhatók.

V.2.4. A jelen alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott halálesi-ti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő bónuszzámláján lévő összeg a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV. pontjában leírtak szerint kerül elszámolásra.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. A szerződő számlája, díjőtvírás

VII.1. A szerződő számlája

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

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

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

VII.3. A biztosítási díj eszkőzalapok köztő felosztása

A biztosítási díj eszkőzalapok köztő felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

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

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

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

VIII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

VIII.1. Az eszkőzalapok árfolyamában érvényesített költségek

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

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

VIII.2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

VIII.2.1. Rendszeres terhelések

VIII.2.1.1. Kockázati díjak

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

VIII.2.1.2. Kezelési költség

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

VIII.2.1.3. Kezdeti költség

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

VIII.2.2. A terhelések elszámolásának módja

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

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

VIII.2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

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

VIII.2.4. Egyéb költség

A biztosító általi kifizetések költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

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

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

IX. Tranzakciók

IX.1. Átváltás

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

IX.2. Átirányítás

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

IX.3. Részleges visszavásárlás

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

IX.4. Rendszeres pénzkivonás

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

X. A rendszeres díjfizetés szőneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsőn

X.1. A rendszeres díjfizetés szőneteltetése

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

A rendszeres díjfizetés szőneteltetése a biztosítási szerződés fennállása alatt **legfeljebb kétszer, alkalmanként legfeljebb egyéves időszakra kérhető.** A rendszeres díjfizetés szőneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az el-

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

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

X.2. Átvezetés

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

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

X.3. Díjmentesítés

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

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

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

X.4. Kötvénykölcson

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

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

XI.1. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

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

- XI.1.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő eseti díjból rendszeres díjba átvezeti az általános feltételek VII.2. pontjában leírtak szerint.
- XI.1.2. Ha a biztosítási szerződés **nem rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**, és
 - a biztosítási szerződésnek az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek 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 nem érvényesíti; vagy
 - a biztosítási szerződésnek az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti. A díjmentesítés során a biztosító az alábbiak szerint jár el:
 - a) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetése előtt a díjmentesítés során a biztosító a**

kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át, valamint az el nem számolt terhelések összegét levonja a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységekből.

- b) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetését követően a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekre. Amennyiben a díjmentesítést követően a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek és díjak levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.**

XI.2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

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

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

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

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

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

XIII. A különös feltételek Polgári Törvénykönyvtől lényegesen eltérő rendelkezései

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

XIII.1. Biztosított belépése a szerződésbe

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

I. számú melléklet

Kondíciós lista

Hatályos: 2015. december 12-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza a Családi Aranyszárny rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

- I. Az alábbi költségek a szerződés fennállása alatt nem változnak
- 1. **Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 3,75%-kal csökkenti.
 - 2. **Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj mértéke:** a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa.

- II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja
- Az alábbi költségeket a biztosító a szerződési feltételekben írtak szerint módosíthatja.

Tranzakciós költségek

- 1. 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.
- 2. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- 3. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- 4. Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkorai átváltási költség.) átírányítási költséget nem érvényesít a biztosító.

További költségek

- 5. Alapkezelési díj: eszközalaponkénti pontos mértékét az Eszköz-alap-leírás tartalmazza.

Az alapkezelési díjon felül az eszközalapokat egyéb költségek is terhelhetik, amelyeket a választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (IV. sz. melléklet) tartalmaz az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok között.
- 6. Kezelési költség: 500 Ft/hó
- 7. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további számlakivonat 300 Ft/számlakivonat.
- 8. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
- 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. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén: 4%

- 11. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában:
Átutalás esetén: 0%
Postai készpénz átutalási megbízással történő kifizetés esetén: 0,5%

III. Terminusz Bónusz

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

Kamata 2,25%/év

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

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

Baleseti eredetű marandó egészségkárosodás	1 000 000 Ft
Csonttörés	10 000 Ft
Közlekedési balesetből eredő marandó egészségkárosodás	500 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés	1 500 Ft
Baleseti műteti térítés	50 000 Ft
Egy együttbiztosítottra a fenti csomag kockázati díja összesen:	5 420 Ft

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

V. Egyéb feltételek

- 1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- 2. Minimális eseti díj: 10 000 Ft
- 3. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
- 4. Kötvénykölcsön minimuma: 80.000 Ft

Kötvénykölcsön maximuma: a kötvénykölcsön fedezeteként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
- 5. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel 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.

Kötvényesítés költség: 8 000 Ft
- 6. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt elektronikus vagy postai levélben értesíti.

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

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:
Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333
generali.hu

II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

Hatályos: 2010. március 1-jétől visszavonásig

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

* Eltelt és díjjal rendezett évek száma.

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

III. számú melléklet

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

Hatályos: 2016. június 24-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költség-mutatót (TKM) egységesen alkalmaznak az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költség-mutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költség-mutatóval.

Mi a TKM?

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

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok 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 **Családi Aranyzárnny** biztosítás rendszeres díjas, minimális tartama 15 év, így a számítás időtartama: 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 beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

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

A unit linked biztosításban 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 TKM

a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

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

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

Jelen **Családi Aranyzárnny** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás **TKM értéke:**
15 évre: 3,88% – 6,95%
20 évre: 2,92% – 5,97%

A termék minimális tartama 15 év.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetekben meghaladja a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitértéket: 15-21 éves futamidőnél a felső értéket.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM 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 TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról **megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM 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 (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

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

IV. számú melléklet

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

Hatályos: 2015. december 12-étől 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 megtakarításai milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

A befektetési kockázat

Befektetési kockázatnak nevezzük egy befektetés jövőbeli megtérülésének bizonytalanságát.

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

Az eszközalap kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10-15 év) magasabb 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 kockázatú 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 árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve a nemesfémeket is) árában bekövetkező lehetséges változás.

Devizaárfolyam-kockázat

A forint árfolyamának változása hat az eszközalapokban lévő devizában kibocsátott eszközök forintban kifejezett árfolyamértékére. (A forint erősödése esetén az árfolyam csökken, gyengülése esetében pedig nő.) Szükséges 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.

Ingatlankockázat

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 árfolyamveszteség nélkül történő mindenkor értékesítésének biztosíthatósága elsődleges szempont.

Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a mögöttes befektetési eszközök értékesítésére csak kedvezőtlen árfolyamon, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik lehetőség.

Működési kockázat

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

Ország-, gazdasági és politikai kockázat

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

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

Partnerkockázat

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

Részvénytőkepiaci 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 méréselkelheti az eszközalap értékét.

A biztosító a fenti kockázati típusokon túl működése során figyelembe veszi a jogi kockázatokot, 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 eszközhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalapok

Likviditási eszközalap
Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap
Kötvény eszközalap
Konzervatív vegyes eszközalap

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Navigáció 5+ vegyes eszközalap
Navigáció 10+ vegyes eszközalap
Vegyes I. eszközalap
Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap
Selection abszolút hozam eszközalap

3. Magas kockázatú eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap
Vegyes II. eszközalap
Magyar részvény eszközalap
Külföldi – OECD – részvény eszközalap
New Energy abszolút hozam eszközalap
Himalája ázsiai részvény eszközalap
Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap
IPO abszolút hozam eszközalap
Dinamikus vegyes eszközalap
DeLuxe részvény eszközalap

4. Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédett eszközalap
ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap

1. Alacsony kockázatú eszközalapok

Likviditási eszközalap

Befektetési politika:

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

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

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

Eszközalap indulása: 2011. július 1.

Referenciaindex: 100%-ban ZMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 3 hónap

Hozamelvárás: *

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Alapkezelési díj: évente többször módosulhat, mértéke: 0%–1,75%/év; pontos mértékét a biztosító a honlapján közli

Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

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	Részvénytőkepiaci kockázat	1

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

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

Befektetési politika:

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

A biztosító törekszik arra, hogy az eszközalap mindenkor aktuális vételi ára ne legyen alacsonyabb a 6 hónappal korábbi időpontra számított vételi árnál. Ha a 3-12 hónap futamidejű állampapírok referenciahozamai 3% alá csökkennek, akkor a további biztonságos működés érdekében a fent meghatározott időszak módosítható. A biztosító a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a módosított időszakot honlapján teszi közzé.

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

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

Eszközalap indulása: 2011. július 1.

Referenciaindex: 100%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 6 hónap

Hozamelvárás: *

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

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	Részvénytőkepiaci 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

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

A Kötvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	5	Részvénypiaci kockázat	1

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

Konzervatív vegyes eszközalap

Befektetési politika:

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

Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. A stratégia rugalmassága biztosítja a kedvező kockázat-hozam szint elérését.

A portfólió összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 10 százalékponttal lehet eltérni. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat.

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

Eszközalap indulása: 2009. április 1.
Referenciaindex: 80%-ban MAX Composite Index, 10%-ban MSCI World Index, 5%-ban CETOP20 Index, 5%-ban MEXF Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 3-5 év

Hozamelvárás: **

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

A Konzervatív vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

2. Közepes kockázatú eszközalapok

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 diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzsmenttel 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 diversifikált 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

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

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	Részvénypiaci 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-hitelintézeti 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 diversifikált, 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 diversifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzsmenttel 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 diversifikált 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
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

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	Részvénypiaci kockázat	3

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

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

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 70%-át forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 30%-át pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat. A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±5 százalékponttal lehet eltérni. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik azt szeretnék, hogy megtakarításuk középtávon legalább infláció felett növekedjen, és ezért nem kívánnak magasabb kockázatot vállalni.

Eszközalap indulása: 1999. október 5.
Referenciaindex: 70%-ban MAX Composite Index, 30%-ban BUX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 3-5 év
Hozamelvárás: ***
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

A Vegyes I. eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap

Befektetési politika:

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

emellett fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. A stratégia rugalmassága biztosítja a kedvező kockázat-hozam szint elérését. A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±10 százalékponttal lehet eltérni. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik kiegyensúlyozott növekedésű, alacsony ingadozású, mégis vonzó befektetési potenciált jelentő lehetőséget keresnek.

Eszközalap indulása: 2009. április 1.
Referenciaindex: 50%-ban MAX Composite Index, 20%-ban MSCI World Index, 15%-ban CETOP20 Index, 15%-ban MXEF Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 5-7 év
Hozamelvárás: ***
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

A Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	4	Részvénypiaci 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 többlehozamot 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 körülményben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól. A portfólió összetétele jól diversifikált, 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, hozamkilitások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik mérsékelt kockázattalállási 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
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: nem választható

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	Partnerekockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőkepiaci 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-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvényekbe 60%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF), valamint áruipari 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 devizakockázat 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 diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzsmenttel 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 magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diversifikált 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
Alapkezelési díj:	1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás:	választható

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	Partnerekockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőkepiaci kockázat	5

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

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

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 60%-át a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe, 40%-át pedig forintban és egyéb devizában, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat.

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

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

Eszközalap indulása:	1999. október 5.
Referenciaindex:	60%-ban BUX Index, 40%-ban MAX Composite Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8-10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs
Alapkezelési díj:	1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás:	választható

A Vegyes II. eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

Magyar részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe, valamint ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett (nem meghatározó súllyal) a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénytőkepiaci 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:	2000. október 2.
Referenciaindex:	80%-ban BUX Index, 20%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8-10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs
Alapkezelési díj:	1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás:	választható

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	Partnerekockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytőkepiaci kockázat	5

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

Külföldi – OECD – részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit *legalább 70%-ban* külföldi, OECD tagországok tőzsdén jegyzett, devizákban kibocsátott részvényekbe, *valamint ezen részvényeket tartalmazó befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyekbe fekteti*. A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az ágazati, és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével.

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

Eszközalap indulása: 2000. október 2.
Referenciaindex: 40%-ban DJ Eurostoxx 50 Index,
 40%-ban S&P 500 Index,
 20%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: választható

A Külföldi részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

New Energy abszolút hozam eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap elsődleges célja, hogy olyan társaságok részvényeibe fektessen melyek megújuló, ill. alternatív energia hasznosításával foglalkoznak, ill. ezzel kapcsolatos termékeket, megoldásokat fejlesztenek. A megújuló energiaforrások (pl. víziergia, napenergia, szélenergia, geotermikus energia) a technológia fejlődésével mind hatékonyabban állíthatók 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 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: 2007. április 2.
Referenciaindex: 100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: választható

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	Részvénytőkepiaci kockázat	5

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

Himalája ázsiai részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit *legalább 70%-ban* Kínához, illetve Indiához kötődő vállalatok részvényeit tartalmazó befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyekbe fekteti. Az eszközalap elsősorban a 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 termelő tevékenység mellett az életszínvonal javulásával párhuzamosan egyre inkább a belső fogyasztásban rejlő potenciál kerül előtérbe. A feltörekvő piacok befektetői megítélése az elmúlt időszakban jelentősen javult, a várható gazdasági növekedés lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját.

Az eszközalap mindenekelőtt 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

Alapkezelési díj: 1,75%/év

Trendfigyelő szolgáltatás: választható

A Himalája ázsiai részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit *legalább 70%-ban* olyan fejlődő piaci cégek részvényeibe, *valamint ezen vállalatok részvényeit tartalmazó befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyekbe fekteti*, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből kívánnak profitálni. Ezen régió gazdasági szerkezete változatos képet mutat, mely egyrészt a gyarmati múlt örökségének, másrészt a fejlett országoktól való függésnek a következménye. A térség világgazdasági jelentőségét, súlyát és szerepét meghatározza nyersanyagokban való gazdagsága, mezőgazdasági termékei és az olcsó munkaerő. Latin-Amerika országai Brazília vezérletével a világ leggyorsabban fejlődő régiói közé tartoztak az elmúlt években, a várható gazdasági növekedésük lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját az előttünk álló időszakban.

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

Eszközalap indulása: 2007. július 17.
Referenciaindex: 80%-ban S&P Latin-Amerika Index,
 20%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: választható

Az Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytársasági 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 részvénytársaságain olyan társaságok részvényeibe fektessen, amelyek először jelennek meg a tőzsdén, vagyis elsődleges kibocsátás keretében vannak 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 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
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: választható

Az IPO részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

Dinamikus vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeinek 20%-át hazai és egyéb más országbeli, az adott állam, önkormányzatok, legalább befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 80%-át pedig a különböző tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci

részvények, 20% kelet- és közép-európai részvények, 20% egyéb fejlődő piaci részvények. A befektetések különböző piacok közötti megosztása csökkenti az egyes részvények és részvénytársaságok kockázatát, és mindemellett lehetőséget nyújt a különféle régiók eltérő növekedési potenciáljának kihasználására. A fejlett piacokhoz elsősorban az Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa és Japán részvénytársaságai tartoznak. Fejlődő piacok alatt olyan, az elmúlt időszakban vonzó teljesítményt produkáló részvénytársaságok értendők, mint az ázsiai, kelet- és közép-európai, valamint a latin-amerikai régió piaci. Az eszközalap emellett fektethet abszolút hozam elérésére törekvő instrumentumokba is. Az abszolút hozam stratégia célja: bármilyen piaci körülmények közötti pozitív hozam elérése. A stratégia rugalmassága biztosítja a kedvező kockázat-hozam szint elérését.

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

Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy) is tartalmazhat. Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

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

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év

Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: választható

A Dinamikus vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

DeLuxe részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan külföldi tőzsdéken jegyzett, elsődlegesen nyugat-európai és amerikai társaságok részvényeibe, valamint ezen vállalatok részvényeit tartalmazó befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyekbe fekteti, mely cégek elsősorban luxusbártaikról, luxustermékeikről váltak világhírűvé (pl. Bulgari, Louis Vuitton, Audi, Ralph Lauren, Christian Dior). A minőségi termékekkel igényes fogyasztókat célzó vállalatok szektorspecifikus kockázatokkal rendelkeznek, értékesítéseik alakulása nagymértékben kötődhet a világ gazdaság növekedési kilátásaihoz. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénytársasági 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: 80%-ban S&P Global Luxury Index, 20%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8-10 év

Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs
Alapkezelési díj: 1,75%/év
Trendfigyelő szolgáltatás: választható

A DeLuxe részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3

Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	5

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

4. Kibocsátói garanciát tartalmazó eszközalapok

TrendMax árfolyamvédett eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, melynek lejárat dátuma: 2016. október 3. Az eszközalap portfólióját teljes egészében a SGA Société Générale Acceptance N.V. 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 eszközszerkezete az aktuális piaci viszonyok alapján folyamatosan változik.

A fentiek érdekében 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	Árupiac (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 mindenképp 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.

Hozamelhárítás:

Tőke-/hozamgarancia:

nincs

Tőke-/hozamvédelem:

nincs

Árfolyamvédelem:

van

Alapkezelési díj:

0,00%/év

Trendfigyelő szolgáltatás:

nem választható

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

Kibocsátói garancia:

A SGA Société Générale Acceptance N.V. a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) teljes futamideje alatt garantálja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) kibocsátójának 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 lejártá előtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) értéke, illetve az eszközalap befektetési egységei értéke tekintetében nem áll fenn garancia.

Az eszközalap indulása óta elért legmagasabb árfolyam a biztosító honlapján megtalálható. Az eszközalap lejáratá előtt a befektetési egységek vételi ára nem áll fenn az árfolyamvédelem.

A TrendMax árfolyamvédett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	2	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal 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

* Futamidő alatt 5, lejáratkor 1

ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, melynek lejárat dátuma: 2019. június 11. Az eszközalap a portfólióját teljes egészében a SGA Société Générale Acceptance N.V. által kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (Euro Medium Term Notes) fekteti.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (EMTN) és így az eszközalap, forintban denominált betétekbe (kockázatmentes eszközökbe), valamint különböző nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba (kockázatos eszközök) fektet.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és ezáltal az eszközalap eszközszerkezete 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 találhatóak:

Index neve	Kód	Piac
SGI Wise US Vol Target	SGIXWUT	USA
SGI Wise EUR Vol Target	SGIXWIVT	Európa

Az eszközalaphoz a kockázatos eszközök megoszlása az alábbi:

50% SGI Wise US Vol Target
50% SGI Wise EUR Vol Target

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

A TOP10-be tartozó részvények megvásárlására, a Bottom10-be tartozó részvények pedig eladásra kerülnek az aktuális hónapban. A két index a bennük lévő aktuális részvényekkel együttesen úgynevezett kosarat alkotnak. Évente egyszer, a megfigyelési napokon, rögzítik a kosár értékét, melyből meghatározzák az induláskori árfolyamhoz képest elért hozamot.

Megfigyelési napok:

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

Az eszközalap utolsó értékelési napja: 2019. június 3.

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

Az eszközalap mindenképp 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 megvásárolt befektetési egységeket – a speciális lejáratú árfolyam meghatározási módszer előnyeinek kihasználása érdekében – az eszközalap lejáratáig megtartani.
Hozamelhárítás:	***
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs
Árfolyamvédelem:	van
Alapkezelési díj:	0,00%/év
Trendfigyelő szolgáltatás:	nem választható

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

Kibocsátói garancia:

A SGA Sociétés Générales Acceptance N.V. biztosítja, hogy a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (EMTN) teljes futamideje alatt kibocsátói kötelezettségeit vállalja, amely kötelezettségek magukban foglalják azt, hogy az Euro Medium Term Notes lejáratkori vételi árfolyama 1,4-nél 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 ár a biztosító honlapján megtalálható. Az eszközalap lejáratáig a befektetési egységek vételi ára nem áll fenn az árfolyamvédelem.

Az ÁrfolyamFix 2019 árfolyamvédett eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

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

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

* Futamidő alatt 5, lejáratkor 1

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

V. számú melléklet

1000 Ft életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapdíjtétele

Hatályos: 2012. november 17-étől visszavonásig

Életkor	Díj	Életkor	Díj	Életkor	Díj	Életkor	Díj
20	0,646	40	4,148	60	24,135	80	112,129
21	0,696	41	4,851	61	25,707	81	122,045
22	0,748	42	5,653	62	27,25	82	133,623
23	0,786	43	6,518	63	28,934	83	147,013
24	0,837	44	7,396	64	30,842	84	162,594
25	0,889	45	8,249	65	33,159	85	180,597
26	0,940	46	9,052	66	35,84	86	201,421
27	0,979	47	9,830	67	38,802	87	225,27
28	1,031	48	10,613	68	42,088	88	252,652
29	1,082	49	11,429	69	45,688	89	283,848
30	1,185	50	12,279	70	49,616	90	319,372
31	1,301	51	13,139	71	53,800	91	359,403
32	1,430	52	14,011	72	58,180	92	404,329
33	1,598	53	14,925	73	62,957	93	453,835
34	1,792	54	15,898	74	68,261	94	508,835
35	2,064	55	17,008	75	74,283	95	568,433
36	2,363	56	18,264	76	84,684	96	632,591
37	2,714	57	19,601	77	90,057	97	696,721
38	3,107	58	21,042	78	96,273	98	775,463
39	3,580	59	22,567	79	103,606	99	823,171

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