

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A jelen kiegészítő ügyféltájékoztató az AHICO Biztosító Zrt. 413-as és EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosításának és az ahhoz köthető kiegészítő biztosításnak a 2003. évi LX. törvényben (Bit) meghatározott jellemzőit, a Bit-ben meghatározott adat- és titokvédelmi, illetve adatkezelési tájékoztatást, valamint a biztosító főbb adatait tartalmazza. A biztosítási szerződés további jellemzőiről és a biztosítás részletes feltételeiről az életbiztosítási feltételek nyújtanak tájékoztatást. A kiegészítő tájékoztató és az életbiztosítási feltételek kizárólag együtt érvényesek és együttes ismeretük minősül ügyféltájékoztatásnak.

	413-as és EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás
Kockázatviselés kezdete	A biztosító kockázatviselése az azt követő nap 0 órájkor kezdődik, amikor a szerződő fél az első díjat a biztosító számlájára befizeti, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.
Biztosítási kötvény	A biztosító részére benyújtott ajánlat elfogadása esetén, a biztosító a létrejött biztosítási szerződésről vízjeles biztonsági papírra nyomtatott biztosítási kötvényt állít ki és küld el a szerződő részére.
Várakozási idő	A biztosító 3 hónapos várakozási időt köt ki, mely időszak alatt csak a baleset vagy heveny fertőző betegség miatt bekövetkező halálestetében kerül kifizetésre a haláleseti biztosítási összeg.
Biztosítási időszak	A biztosítás a kötvényen feltüntetett biztosítás kezdetétől, a biztosított halálának időpontjáig tart.
Biztosítási esemény	A biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.
Biztosító szolgáltatása	A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához, illetve a teljesítéshez szükséges összes irat beérkezése után, az utoljára beérkezett irat kézhezvételétől számított 30 napon belül teljesíti. A szolgáltatási összeg kifizetésével kapcsolatban felmerülő költségek az igényjogosultat terhelik.
	A biztosított halála esetén a biztosító a szerződésben meghatározott, alábbi két opció egyike szerint teljesít. 1. opció.) A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget vagy a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek halálestet időpontjában számított aktuális értékét – attól függően melyik a nagyobb. 2. opció.) A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget és a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek halálestet időpontjában számított aktuális értékét együttesen.
Díjfizetés	A biztosítás lehet egyszeri vagy rendszeres (éves, féléves, negyedéves) díjfizetésű. A rendszeres díjfizetésű biztosítás fizetési gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.
Díjfizetés szabályai	A biztosítás díját a szerződésben feltüntetett pénznemben kell megfizetni a biztosító által megadott, erre a célra fenntartott bankszámlaszámra. A díjfizetés felmerülő költségei a szerződőt terhelik. A biztosító díjfizetésként a megadott számlaszámra, a megadott pénznemben történő jóváírást fogadja el. A díjfizetés időpontja az esedékes díj, megadott számlaszámra történő jóváírásának időpontja. A megadott számlaszámra történő utalás nem minősül díjfizetésnek, és az ilyen téves utalásból adódóan a biztosítót a biztosítási szerződésre vonatkozó kötelezettség nem terheli, illetve a téves utaláshoz kapcsolódó esetleges átváltással összefüggésben felmerült árfolyam-különbözet a szerződőt terheli/illeti. Euro alapú biztosítási szerződés esetén, ha a biztosítási díj, illetve díjelőleg bármely jogcímen a szerződő részére visszafizetésre kerül, a visszautalandó összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlaszámra teljesíti.
Konverziós szabály	Amennyiben a kötvényoldalon meghatározott pénznem a Magyar Köztársaság területén a szerződés hatályba lépését követően nem minősül jogszerű fizetőeszköznek, úgy ebben az esetben a Biztosító – a fenti körülmények mérlegelése és saját döntése alapján – jogosult a szerződésben meghatározott kötelezettség pénznemét a Magyar Köztársaságnak az átváltás időpontjában érvényes törvényes nemzeti pénznemére átváltani (konvertálni) és a hivatkozott kötelezettségeket az átváltás időpontjától kezdve ebben a pénznemben kifejezni. Az átváltás időpontjától kezdve a Biztosító és a Szerződő a kötelezettségeiket az új pénznemben kötelesek teljesíteni, a szerződés bármely, Euró pénznemre történő hivatkozása érvénytelenné válik. A Biztosító az átváltást egy adott időpontra meghatározottan – és saját döntése alapján – vagy a Magyar Nemzeti Bank vagy egy, a Biztosító által megjelölt kereskedelmi bank által hivatalosan közzétett devizaárfolyam alapján végzi el. Az átváltást követően a Biztosító új kötvényoldalt bocsát ki a biztosítási összeg és a biztosítási díj új pénznemben történő feltüntetésével.
Szerződés megszűnése	a.) a biztosított halálakor, b.) a biztosítás visszavásárlásakor, c.) amikor a szerződést havonta terhelő költségek összege nagyobb, mint a nettó visszavásárlási összeg, illetve a harmadik biztosítási évfordulót megelőzően a befektetési számla aktuális egyenlege, d.) díjmentesítés esetén, amikor a befektetési számla aktuális egyenlege már nem elegendő a szerződés havi költségeinek fizetésére.
Szerződés felmondása	a.) a biztosító a biztosítási szerződést a Ptk. 537. és 541. §-ában meghatározott esetekben mondhatja fel, b.) a szerződő a biztosítási szerződés kézhezvételét követő 30 napon belül mondhatja fel a szerződést írásbeli nyilatkozatával. A felmondó nyilatkozattal egyidejűleg a szerződő köteles az eredeti biztosítási kötvényt a biztosító részére visszaküldeni. A biztosító a biztosítási szerződést a felmondó nyilatkozattal és az eredeti biztosítási kötvény kézhezvételét követő 15 napon belül megszünteti. A megszüntetéssel egyidejűleg a biztosító kifizeti a szerződő részére a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységeknek a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok költségét. A számlaérték piaci árfolyamok miatti változásának kockázatát teljes mértékben a szerződő viseli.

	413-as és EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás
Biztosító mentesülése, kizárások	a.) ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét, b.) ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben halt meg, c.) ha a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg, d.) ha a biztosított halálát opportunista fertőzés vagy rosszindulatú daganat okozta, feltéve, hogy a halál bekövetkezésekor a biztosított kimutathatóan fertőzött volt a human immunhiányt okozó vírussal (HIV) és/vagy szervezetében kialakult a szerzett immunhiány szindróma (AIDS), e.) amikor a biztosított háború idején szolgáltatást teljesít bármely szemben álló fél bármely fegyveres erejénél, és a szerződés létrejöttének időpontjától vagy a szerződés újra érvénybehelyezésének időpontjától még két biztosítási év nem telt el a szerződés szerinti alapbiztosítás és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás hatálya felfüggesztésre kerül és a biztosító kockázatviselése szünetel.
Befektetési szolgáltatás	A befektetéshez kötött biztosítás alapján a biztosító eszközalapokat hoz létre, melynek célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése, az eszközalap értékének és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek, mint szolgáltatás értékének a hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.
Kondíciós lista	A befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás szerződéses feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket a hatályos Kondíciós lista tartalmazza. Kérjük tanulmányozza át a szerződéses feltételek I. számú mellékletét (Kondíciós lista), mely a jelenleg hatályos aktuális adatokat tartalmazza!
Tájékoztatás a befektetési egységekről	Az eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek áráról való napi tájékoztatói lehetőséget a biztosító a www.metlife.hu honlapon és a biztosító ügyfélszolgálati irodájában 1083 Budapest, Szigetvári utca 7. biztosítja.
Értékkövetés	A 413-as és az EU413-as jelű biztosítás esetében nincs lehetőség indexálásra.
Alkalmazandó jogszabályok	A szerződésre, illetve az abból származó jogviták elbírálására, a mindenkor hatályos magyar jogszabályok az irányadóak, különös tekintettel az 1959. évi IV. Törvény (Polgári Törvénykönyv), a 2003. évi LX. Törvény (biztosítóiintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló törvény), az 1992. évi LXIII. törvény (a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról) és az 1995. évi CXVII. törvény (a személyi jövedelem adóról) rendelkezéseire.
A biztosító főbb adatai	AHICO Első Amerikai – Magyar Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1083 Budapest, Szigetvári u. 7., Levélcím: Budapest 1440, Pf. 3., Honlap: www.metlife.hu , Elektronikus üzenet: metlife@metlife.hu Tevékenységi eng. száma: 95/1990, Cégjegyzékszám: 01-10-041501
Hová lehet panasszal fordulni?	A biztosító magatartására, tevékenységére, szolgáltatására vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen, postai levél útján, telefaxon, vagy elektronikus levélben) az alábbi elérhetőségek egyikén jelentheti be társaságunk ügyfélszolgálati osztályán. Levélben az AHICO Biztosító Zrt., Ügyfélszolgálati Osztálya címen (H-1440 Budapest, Postafiók 3.), elektronikus üzenet útján: metlife@metlife.hu e-mail címen folyamatosan, telefonon: hétfőn 8:00 és 20:00 között, keddtől, csütörtökig, 8:00 és 16:30 között, míg pénteken 8:00 és 16:00 között a 06-1-459-7500 telefonszámon, telefaxon: a 06-1-459-7529 számon, személyesen: az AHICO Biztosító Ügyfélszolgálatán (1083 Budapest, Szigetvári utca 7.) nyitvatartási időben (munkanapokon 8 és 16 óra között), szolgáltatásainkról honlapunkon is tájékozódhat: a www.metlife.hu címen. Amennyiben bejelentésének ügyfélszolgálatunk által történő kezelésével vagy annak eredményével nem elégedett, panaszja jellegétől függően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. címen), békéltető testülethez, illetve a Pénzügyi Békéltető Testülethez, vagy bírósághoz fordulhat.

Adatkezelés, adattovábbítás, titokvédelem

A biztosítási titok minden olyan - államtitoknak nem minősülő -, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely a biztosító egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a 2003. évi LX. Törvényben (Bit.) meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. A biztosító ügyfeleinek azon üzleti titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet, az eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a) a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel, b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyésszeggel, c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, e) az adóhatósággal, feltéve, hogy adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli, f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviseletével, ezek érdek-képviseleti szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal, h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal, j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel, k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal, l) a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átdadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal, m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvető biztosítóval, n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal, o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, p) fióktelep esetében - ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal - a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval szemben, ha az a)-p) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelö-

lését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet a) kábítószer-kereskedelemmel, b) terrorizmussal, c) illegális fegyverkereskedelemmel, vagy d) a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak, c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A biztosító és az ügyfél viszonyában a Magyar Posta, a Drescher Magyarország Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.) és az Alico Services Central Europe, s.r.o. (Hviezdoslavovo nám 20, 811 02 Bratislava, Szlovákia), Amplico Services Sp. z o.o. (Warsaw, Poland) adatfeldolgozóknak minősül.

BIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

A 413-as és EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött élethosszig tartó alap életbiztosításának feltételei

A befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítási szerződés az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. és a szerződő között jön létre a jelen feltételek szerint. A feltételekben és a szerződésben nem rendezett kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

I. Fejezet
Általános rendelkezések, fogalmak, meghatározások
1. A biztosítási szerződés létrejötte

- (1) A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító kölcsönös megállapodása alapján jön létre. A biztosító ajánlati nyomtatványa, az ajánlathoz csatolt nyilatkozatok, a biztosítási szerződés létrejöttének céljából végzett orvosi vizsgálatok eredményei, a szerződésről kiállított biztosítási kötvény, a jelen alapbiztosítási szerződéses feltételei, a feltételek részét képező befektetési politika és az aktuális Kondíciós Lista, az alapbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítás(ok) és azok szerződéses feltételei, valamint a biztosító által a szerződés tartama alatt, a szerződést érintő változásokról kiállított záradékok a biztosítási szerződés részét képezik.
- (2) A biztosítóval szerződő fél az ajánlatát írásban, a biztosító ajánlati nyomtatványán terjeszti elő. Az ajánlat elfogadása esetén a biztosító a szerződésről kötvényt állít ki.
- (3) A szerződés létrejöttéhez a biztosított és/vagy szerződő egészségi nyilatkozata, illetve a biztosító előírásától vagy igényétől függően orvosi vizsgálata, valamint a biztosítási szükségletet alátámasztó nyilatkozata is szükséges lehet.
- (4) A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és biztosítási titokként kezelni.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- (1) A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási szerződés létrejötte esetén a biztosítási szolgáltatások teljesítésére kötelezettséget vállal.
- (2) A szerződő az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és a díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- (3) A biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön.
- (4) A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási szerződésben megjelölt szolgáltatásra jogosult.

3. A kedvezményezett jelölése és megváltoztatása

- (1) A kedvezményezett a szerződésben megjelölt személy. Kedvezményezett állítás hiányában a haláleseti kedvezményezett a biztosított törvényes örököse, az elérési (lejáratkori) kedvezményezett a biztosított.
- (2) Több kedvezményezett jelölése esetén minden egyes kedvezményezett vonatkozásában meg kell jelölni

a kedvezményezés mértékét. Ennek hiányában a kedvezményezés arányát egyenlőnek kell tekinteni.

- (3) A szerződő fél az eredetileg jelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Az új kedvezményezett állítás, a kérelemnek a biztosító kötvénykiállításra jogosult szervezeti egységéhez történő beérkezésének időpontjától hatályos.

4. Fogalmak, meghatározások

Haláleseti biztosítási összeg - A haláleseti biztosítási összeg a kötvényen feltüntetett összeg, amelyet a biztosító a biztosított halála esetén minimálisan teljesít.

Biztosítás kezdete - A biztosítás kezdete a szerződés hatálybalépésének időpontja, amely időpont a kötvényen szerepel.

Biztosítási évforduló - A biztosítási évforduló a biztosítás kezdetét követő, a biztosítás kezdetének naptári hónapjával és napjával megegyező időpont.

Biztosítás lejárata - A biztosítás a biztosított halálának időpontjában jár le.

Biztosítás hatálya - A biztosítási szerződés a kötvényen feltüntetett biztosítás kezdetétől, a biztosított halálának időpontjáig tart, feltéve, hogy a jelen feltétel VI. fejezetében felsoroltak egyike miatt korábban nem szűnik meg. A kockázatviselés az azt követő nap 0 órájkor kezdődik, amikor az első díj a biztosító számlájára érkezik, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

Várakozási idő - A biztosító a biztosítás kezdetétől számítva 3 hónap várakozási időt köt ki. Amennyiben a biztosított halála a várakozási időn belül következik be, a biztosító a szerződésben meghatározott haláleseti szolgáltatás helyett, a befektetési egységeknek a halál időpontjában számított értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységeknek a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet fizeti ki a kedvezményezett részére és ezzel a biztosítási szerződés megszűnik, kivéve, ha a biztosított halála a várakozási időn belül bekövetkezett baleset vagy heveny fertőző betegség következménye, amely esetben a biztosító a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíti.

Eszközalapok - a biztosító eszközei között elkülönített eszközállományok, melyek értékének alakulása a biztosító befektetéshez kötött biztosításainak szolgáltatásait meghatározza. Az eszközalapok kezelését a biztosító a jelen feltételek részét képező befektetési politikája és a hatályos jogszabályok alapján végzi el. Az eszközalapot a szerződő az ajánlaton tett, vagy a szerződés érvényességének időtartama alatt a biztosítónak megküldött egyoldalú nyilatkozatával szabadon választja meg.

Befektetési politika - A biztosító által alkalmazott, az eszközalapok befektetésére vonatkozó alapelvek, melyek a feltételek részét képezik.

Befektetési egység - az eszközalapokban azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egység. A befektetési egység a szerződő befektetési számláján végrehajtott terhelések és jóváírások elszámolására, valamint a számla értékének meghatározására szolgál.

Befektetési egység nettó ára - a nettó eszközérték és a befektetési egységek aktuális számának hányadosa. A nettó eszközérték a bruttó eszközérték (az alaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek a különbözete) alapkezelési díjjal csökkentett része.

Befektetési egység eladási ára - az ár, amellyel a biztosító a befektethető biztosítási díjat befektetési egységgé számítja át. Az eladási ár a befektetési egység nettó árának a Kondíciós Listában meghatározott százalékos növelésével kerül kiszámításra.

Befektetési egység vételi ára - az, az ár, mellyel visszavásárlás esetén a biztosító a befektetési egységeket a kifizetés pénznemére számítja át. A vételi ár a befektetési egység nettó árának a Kondíciós Listában meghatározott százalékos csökkentésével kerül kiszámításra.

A szerződő befektetési számlája - a szerződő összes - az ajánlaton vagy bármely későbbi írásbeli rendelkezésében meghatározott és a biztosító által visszaigazolt befektetési egységének nyilvántartására szolgál. A befektetési számla része az alapszámla és az eseti befizetés számla. Az alapszámla a rendszeres díjakból és egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek nyilvántartására szolgál, az eseti befizetés számla szerződő eseti befizetéseiből vásárolt befektetési egységek nyilvántartására szolgál.

Befektetési egységek aktuális értéke - A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és az egységek aktuális nettó árának a szorzata.

Kondíciós lista - A kondíciós lista a jelen alapbiztosítási szerződés részeként a biztosítás létrejöttének időpontjában érvényes, az alapbiztosítási szerződés adminisztrációjával kapcsolatos díjakat, költségeket és egyéb feltételeket tartalmazza. A biztosítónak jogában áll a kondíciós lista tartalmát – a szerződőnek küldött írásbeli értesítés mellett – bármely időpontban módosítani.

II. Fejezet
A biztosítási díj, díjfizetés
5. A biztosítási díj

- (1) A biztosítási díj a biztosító által vállalt szolgáltatások ellenértéke. A biztosító jogosult a biztosítási szerződés adminisztrációjával kapcsolatos rendszeres kötvény-költség felszámítására, mely a mindenkor esedékes biztosítási díjjal együtt kerül megfizetésre. A biztosítási díját és a kötvényköltség összegét a kötvény, illetve a kötvényhez csatolt záradék tartalmazza.
- (2) A biztosítás lehet egyszeri vagy rendszeres díjfizetésű. Az egyszeri díjat a szerződés megkötésekor egy összegben, az egész futamidőre vonatkozóan kell megfizetni. Az egyszeri díj megfizetése után a szerződőt további díjfizetési kötelezettség nem terheli és a jelen feltételek díjfizetés elmulasztására vonatkozó rendelkezései az egyszeri díjfizetésű szerződésre nem vonatkoznak. Rendszeres díjfizetés esetén a biztosítás első díja a szerződő létrejötte

kor, minden későbbi díj pedig annak a biztosítási időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja. Az erre irányuló kérést a biztosítási évforduló előtt 60 nappal írásban kell jelezni.

(3) A biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő díj(ak) esedékességéről nem köteles a szerződőt az esedékességet megelőzően értesíteni. Az értesítés elmaradására az ügyfél követelést nem alapíthat.

(4) A biztosítás díjait a kötvényen feltüntetett pénzben kell megfizetni a biztosító által megadott, erre a célra fenntartott bankszámlaszámra. A díjfizetés felmerülő költségei a szerződőt terhelik. A biztosító díjfizetesként a megadott számlaszámra, a megadott pénzben történő jóváírást fogadja el. A díjfizetés időpontja az esedékes díj, megadott számlaszámra történő jóváírásának időpontja. A megadott számlaszámtól eltérő számlaszámra történő utalás nem minősül díjfizetésnek, és az ilyen téves utalásból adódóan a biztosítót a biztosítási szerződésre vonatkozó kötelezettség nem terheli, illetve a téves utaláshoz kapcsolódó esetleges átváltással összefüggésben felmerült árfolyam-különbözet a szerződőt terheli/illeti.

(5) Euró alapú biztosítási szerződés esetén, ha a biztosítási díj, illetve díjelőleg bármely jogcímen a szerződő részére visszafizetésre kerül, a visszautalandó összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlaszámra teljesíti.

6. Konverziós szabályok

Euró alapú biztosítási szerződés esetén a szerződő és a biztosító megállapodnak abban, hogy a szerződésben vállalt kötelezettségeiket a biztosítási szerződés kötvényoldalán meghatározott Euró pénzben teljesítik.

Megállapodnak továbbá abban, hogy amennyiben a kötvényoldalon meghatározott pénz nem Magyar Köztársaság területén a szerződés hatályba lépést követően nem minősül jogszerű fizetőeszköznek, vagy ha:

- (i) A Magyar Nemzeti Bank és/vagy a Magyar Köztársaság kormányának árfolyam-politikája, monetáris politikája vagy egyéb gazdaságpolitikai döntése, vagy
- (ii) bármilyen jogszabályi rendelkezés, korlátozás ill. tilalom, vagy
- (iii) a Biztosító befolyásán kívül eső bármely egyéb körülmény

következtében:

- a. a Biztosítónak vagy a Szerződőnek nincs jogszerű lehetősége az Euro pénz nem a Magyar Köztársaság területén történő beszerzésére, vagy
- b. a Biztosítónak nincs jogszerű lehetősége a tartalékoknak vagy a befektetéseknek Euroban, a Magyar Köztársaság területén történő fenntartására, vagy
- c. A Biztosítónak nincs jogszerű lehetősége a Magyar Köztársaság területén létrejött Euro alapú szerződéseinek tartalékait a Magyar Köztársaság területén kívül Euro eszközökbe fektetni és / vagy ezen befektetéseket fenntartani

úgy ebben az esetben a Biztosító – a fenti körülmények mérlegelése és saját döntése alapján – jogosult a szerződésben meghatározott kötelezettség (biztosítási összeg, szolgáltatási összeg, visszavásárlási összeg, biztosítási díj stb.) pénznyomát Magyar Köztársaságnak az átváltás időpontjában érvényes törvényes nemzeti pénznyomát átváltani (konvertálni) és a hivatkozott kötelezettségeket az átváltás időpontjától kezdve ebben a pénzben kifejezni.

Az átváltás időpontjától kezdve a Biztosító és a Szerződő a kötelezettségeiket az új pénzben kötelesek teljesíteni, a szerződés bármely, Euró pénzben történő hivatkozása érvénytelenné válik. A Biztosító az átváltást egy adott időpontra meghatározottan – és saját döntése alapján – vagy a Magyar Nemzeti Bank vagy egy, a Biztosító által megjelölt kereskedelmi bank által hivatalosan közzétett devizaárfolyam alapján végzi el. Az átváltást követően a Biztosító új kötvényoldalt bocsát ki a biztosítási összeg és a biztosítási díj új pénzben történő feltüntetésével.

7. Eseti díj

A szerződőnek jogában áll az általa meghatározott összegben, a biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványának benyújtásával egyidejűleg az esedékes rendszeres díjon felül eseti befizetéseket teljesíteni. A szerződő írásbeli kérelme alapján az eseti befizetés az eseti befizetés számlán vagy az alapszámlán kerül jóváírásra. Az eseti díj összege nem lehet kevesebb, mint a Kondíciós listában meghatározott legkisebb eseti díj. Az esedékes rendszeres díjak megfizetésének hiánya vagy késedelme esetén az eseti díjak az esedékes díj megfizetésekor kerülnek jóváírásra és csak az esedékes díjak megfizetése után fennmaradó különbözet kerül jóváírásra eseti díjként.

8. Befektethető díj és kezdeti költség

Rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén a biztosító a szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezésére az alapt biztosításra befizetett első éves díj 70 %-át, továbbá a második éves díj 40 %-át kezdeti költség címen levonja. A második éves rendszeres díj befizetését követően a rendszeres díjból, valamint az egyszeri díjfizetésű biztosítás egyszeri díjából és az eseti díjból a biztosító kezdeti költséget nem von le.

Az alapt biztosításra befizetett díjnak az alábbi táblázatban szereplő, az eltelt biztosítási évek függvényében meghatározott százaléka fordítható a választott eszközalap befektetési egységeinek vásárlására.

Befektethető díjak táblázata

Eltelt biztosítási évek	Rendszeres díjfizetés esetén a díj befektethető %-a	Egyszeri díjfizetés esetén a díj befektethető %-a	Eseti díjfizetés esetén a díj befektethető %-a
0	30	100	100
1	60		100
2 és további évek	100		100

A fenti táblázatban hivatkozott eltelt biztosítási év a befizetett díj esedékessége és a biztosítás kezdete között eltelt időszakra vonatkozik években kifejezve. Törödékv esetén az előző egész évszám kerül alkalmazásra.

Rendszeres díjfizetés esetén a befektethető díj, az alábbi táblázat szerinti bonuszokkal kerül növelésre, amely függ az éves díj nagyságától és minden befizetett díjra vonatkozik, függetlenül az eltelt biztosítási évektől.

Bónusz százalékok rendszeres díjfizetés és forint alapú biztosítás esetén

Éves díj (Ft)	Bónusz (a befizetett díj százalékában)
399 999-ig	0
400 000 – 499 999	3
500 000 – 599 999	4
600 000 –tól	5

Bónusz százalékok rendszeres díjfizetés és euró alapú biztosítás esetén

Éves díj (Euró)	Bónusz (a befizetett díj százalékában)
1 599 - ig	0
1 600 - 1 999	3
2 000 - 2 399	4
2 400 -tól	5

Egyszeri díjfizetés és eseti befizetés esetén a befizetett díj 100 %-a befektetésre kerül és a befizetett díj alapján számított bónusz százalékok nem kerülnek alkalmazásra.

A befektethető díj rendszeres díjfizetés esetén legkésőbb a díjnak a biztosító bankszámlájára azonosítható módon (kötvényszám megjelölése mellett) történő beérkezését követő harmadik munkanapon jóváírásra kerül. A rendszeres díjfizetésű biztosítás első díjának a befektethető része és az egyszeri díj a biztosítási ajánlat kötvényesítésének időpontjában kerül jóváírásra. A jóváírás a befektetési egységek számát növeli. A jóváírásból képzett egységek száma a befektethető díjnak és a befektetési egység jóváírás időpontjában érvényes eladási árának a hányadosa.

Eseti befizetés esetén a jóváírásra legkésőbb az alábbi időponttól számított harmadik munkanapon kerül sor: a) az eseti díj befizetéséről szóló, a biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványának a biztosító részére történő beérkezési időpontja vagy b) az eseti díjnak a biztosító bankszámlájára azonosítható módon történő beérkezésének időpontja attól függően, melyik következik be később.

9. A kiegészítő biztosítások automatikus díjfizetése

Ha a biztosítási szerződés esedékes díja a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül megfizetésre - és a szerződő az alapt biztosítás teljes visszavásárlására vagy a szerződés díjmentes leszállítására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával - az alapt biztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjai automatikusan a befektetési számla alapszámlájának egyenlegéből kerülnek kifizetésre, a befektetési egységek eladásával.

- a) A biztosítás harmadik kötvényévfordulóját megelőzően, ha kiegészítő biztosítások díja eléri vagy meghaladja az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét, akkor az alapt biztosításhoz tartozó kiegészítő biztosítások megszűnnek.
- b) A biztosítás harmadik kötvényévfordulójától, ha a kiegészítő biztosítások díja eléri vagy meghaladja az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, akkor az alapt biztosításhoz tartozó kiegészítő biztosítások megszűnnek.

10. A díjfizetés elmulasztása

- (1) A biztosítás harmadik kötvényévfordulóját megelőzően, ha az esedékes biztosítási díj a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül megfizetésre - és a szerződő a szerződés teljes visszavásárlására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával – a biztosítás az elmaradt díj esedékességét követő két évig változatlan feltételekkel érvényben maradhat, ha a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege nem haladja meg a befektetési egységek alapszámlájának aktuális értékét. Az elmaradt díj esedékességét követő második év elteltével, ha az egymást követő esedékes díjak megfizetése folyamatosan szünetelt, a biztosító a szerződést (mind az alapszámlát, mind az eseti befizetés számlát) automatikusan visszavá-

sárolja és a biztosítás a visszavásárlás időpontjában megszűnik. Amikor az elmaradt díj esedékességét követő két éven belül a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege eléri vagy meghaladja az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét, akkor a biztosító automatikusan visszavásárolja az eseti befizetés számla befektetési egységeit és a biztosítás megszűnik.

- (2) A biztosítás harmadik kötvényfordulójától, ha az esedékes biztosítási díj a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül befizetésre - és a szerződő a szerződés teljes visszavásárlására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával – a biztosítás az elmaradt díj esedékességét követő két évig változatlan feltételekkel érvényben maradhat, ha a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege nem haladja meg az alapszámla nettó visszavásárlási összegét. Az elmaradt díj esedékességét követő második év elteltével, ha az egymást követő esedékes díjak megfizetése folyamatosan szünetelt a biztosító a szerződést automatikusan díjmentesített biztosítássá alakítja át, feltéve, hogy a díjmentesítésre vonatkozó szabályok ezt lehetővé teszik. Ha a biztosítás nem díjmentesíthető, akkor a biztosító a biztosítást automatikusan visszavásárolja (mind az alapszámlát, mind az eseti befizetés számlát). Amikor a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege eléri vagy meghaladja az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, akkor a biztosító automatikusan visszavásárolja az eseti befizetés számla befektetési egységeit és a biztosítás megszűnik.

11. A biztosítás újra érvénybehelyezése

A díjfizetés elmulasztása miatt megszünt biztosítási szerződés a megszűnést követő három éven belül újra érvénybe helyezhető, ha azt a szerződő és a biztosított a biztosító által rendelkezésre bocsátott formanyomtatvány és egészségi nyilatkozat hiánytalan kitöltésével írásban kéri, valamint az összes elmaradt díjat befizeti. Újra érvénybehelyezés esetén a biztosító kockázatviselése az elmaradt díjak befizetését követő nap 0 órájától folytatódik, feltéve, hogy a biztosító a szerződő kérelmét annak a biztosító kockázat elbírálásra jogosult egységéhez történő beérkezését követően nem utasítja vissza. Az újra érvénybehelyezési kérelem vonatkozásában a biztosító jogosult kockázat elbírálásra, egészségi nyilatkozatot kérhet, és szükség szerint a biztosított orvosi vizsgálatát is előírhatja. A közlési kötelezettségből adódó szabályok az újra érvénybehelyezésre is vonatkoznak.

III. Fejezet

A biztosítási esemény és szolgáltatás

12. A biztosítási esemény

A jelen feltételek szempontjából biztosítási esemény a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.

13. A biztosítási szolgáltatás

A biztosító a jelen szerződés feltételei szerint vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott, alábbi két opció egyike szerint teljesít.

1. *opció*). A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget vagy a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét – attól függően melyik a nagyobb. Az eseti befizetés számla befektetési egységeinek

haláleset időpontjában számított aktuális értéke szintén kifizetésre kerül.

2. *opció*). A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget és a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét együttesen. Az eseti befizetés számla befektetési egységeinek haláleset időpontjában számított aktuális értéke szintén kifizetésre kerül.

A biztosító visszatéríti a befektetési számla összegéből a halál időpontját követően levont bármely költség összegét és a szolgáltatási összegből levonja a szerződő bármely esedékes tartozását. A haláleseti szolgáltatás kifizetését követően a szerződés megszűnik.

IV. Befektetési szolgáltatások

14. Az eszközalapok

A befektetéshez kötött biztosítás alapján a biztosító eszközalapokat hoz létre, melynek célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése, az eszközalap értékének és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek, mint szolgáltatás értékének a hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

A biztosító új eszközalapokat hozhat létre, eszközalapokat megszüntethet, összevonhat, egy eszközalapot több eszközalapra bonthat. Az eszközalapokat érintő módosítás esetén a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a változásról. A választható eszközalapok felsorolását és a befektetési politikát a III. számú melléklet tartalmazza.

15. Az eszközalapok értékelése

A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek, nettó-, vételi- és eladási árat meghatározza. Az értékelés lehetőség szerint minden munkanapon el kell végezni. Az értékelési nap az a nap, amikor a biztosító az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységek aktuális nettó-, vételi- és eladási árat meghatározza. Az értékelési napon meghatározott árak a következő értékelési napig érvényesek. Az értékelés során a biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni az eszközalaphoz tartozó eszközök vételével és eladásával közvetlenül összefüggő költségeket. Az eszközalapok befektetési egységeinek nettó-, vételi- és eladási árat a biztosító 4 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

16. Az alapkezelési díj

A biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap bruttó eszközértékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra. Az érvényes alapkezelési díjak mértékét az aktuális Kondíciós Lista (I. számú melléklet) tartalmazza. A biztosító megváltoztathatja az alapkezelési díjak mértékét a szerződő előzetes írásbeli tájékoztatása mellett.

17. A szerződő befektetési számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása, a befektetési számla adminisztrációja (tranzakciók)

A biztosítás tartama alatt az alapbiztosításra befizetett, rendszeres, egyszeri és eseti díjak, valamint a biztosítást

terhelő költségek az alábbiak szerint kerülnek jóváírásra ill. terhelésre a befektetési számlán:

Jóváírások:

Díjak: A befektethető díj jóváírásra kerül és a számla egységeinek a számát növeli. A jóváírásból képzett egységek száma a befektethető díj és a befektetési egység jóváírás időpontjában érvényes eladási árának a hányadosa.

Terhelések:

a) **Havi kockázati díj:** a biztosító aktuális díjszabása szerint, a biztosított legutóbbi kötvényfordulón betöltött életkora, neme és kockázati osztálya alapján megállapított díjrátá és a nettó haláleseti biztosítási összeg szorzata. A haláleseti szolgáltatás 1. opciója esetén a nettó haláleseti biztosítási összeg a haláleseti biztosítási összeg és az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékének pozitív különbsége. A haláleseti szolgáltatás 2. opciója esetén a nettó haláleseti biztosítási összeg megegyezik a haláleseti biztosítási összeggel. A biztosított egészségi állapota, foglalkozása, szabadidős tevékenysége befolyásolja módosíthatja a kockázati osztályba sorolást és ezzel a havi kockázati díj mértékét. A havi kockázati díj nettó ár alapján befektetési egységekre átszámolt értéke, az alapszámla befektetési egységeinek számából levonásra kerül. A biztosító a kockázati díjszabás alapját képező halandósági táblát megváltoztathatja. A változásról a biztosító a változás előtt köteles a szerződőt a értesíteni.

b) **Havi adminisztrációs költségek:** mindazon költségek, melyek a befektetési számlát terhelik a Kondíciós Listában meghatározottak szerint. A havi adminisztrációs költségek nettó ár alapján befektetési egységekre átszámolt értéke a befektetési egységek számából levonásra kerül.

A fenti költségek havonta egy alkalommal, a biztosítás kezdetének napjával megegyező naptári napon, vagy - amennyiben az nem munkanap – az azt közvetlenül követő munkanapon kerülnek terhelésre.

A fentiekben túlmenően a biztosító a jelen biztosítás feltételeiben meghatározott egyéb terheléseket végzi el a befektetési számlán.

A jóváírás vagy terhelés szempontjából hivatkozott eladási áron, vételi áron és nettó áron a tranzakció időpontjában számított és érvényes árat kell érteni, melyet a biztosító a tranzakciót követő napon hivatalosan közlést tesz.

18. Eszközalap váltás

A jelen alap biztosítás hatálya alatt és a Kondíciós Listában foglaltakkal összhangban a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel rendelkezhet arról, hogy az alapszámlán vagy az eseti befizetési számlán nyilvántartott befektetési egységeket más eszközalapba helyezze át (áthelyezés). A szerződő az alapszámlán és az eseti befizetés számlán nyilvántartott egységek áthelyezéséről külön-külön is rendelkezhet. Az áthelyezés során a biztosító megállapítja a szerződő befektetési egységeinek aktuális nettó árfolyamon számolt értékét, amelyet – az átváltással kapcsolatos költségek levonása után – a szerződő által választott eszközalapban ír jóvá úgy, hogy a jóváírandó összeget nettó árfolyamon befektetési egységre váltja.

A rendelkezés teljesítésére az áthelyezés napján érvényes árfolyamon kerül sor, legkésőbb az azt követő 3. munkanapon, amikor a szerződő írásbeli rendelkezése a biztosító központjába beérkezik. Ezen időponttól kezdődően beérkező díjak az új eszközalapban kerülnek jóváírásra.

19. A biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlása

A rendszeres díjfizetésű albiztosítás alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a második biztosítási évfordulót követő bármely időpontban teljes mértékben visszavásároltathatja. Az egyszeri díjfizetésű biztosítás alapszámlája a szerződés létrejöttét követő bármely időpontban visszavásárolható. Teljes visszavásárlás esetén a biztosító megállapítja a visszavásárlási összeget, mely az alapszámla befektetési egységeinek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes - vételi árfolyamának a szorzata. A szerződő részére a nettó visszavásárlási összeg kerül kifizetésre. A nettó visszavásárlási összeg a visszavásárlási összeg alábbi táblázatban szereplő, a biztosítás eltelt évei alapján megállapított százalékkal csökkentett része. Az alapszámla teljes visszavásárlása esetén a biztosító az eseti befizetés számla befektetési egységeit is automatikusan visszavásárolja az alapszámla visszavásárlásának időpontjára. Az alapszámla teljes visszavásárlási igényének bejelentése esetén a biztosítás a bejelentés biztosítóhoz érkezésének időpontjában megszűnik.

Visszavásárlási összeget csökkentő százalékok

Rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén	
Eltelt biztosítási évek*	Visszavásárlási összeget csökkentő %-ok.
2	70
3	60
4	50
5	40
6	30
7	20
8	10
9+	0

Egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén	
Eltelt biztosítási évek	Visszavásárlási összeget csökkentő %-ok.
0	10,00
1	7,50
2	5,00
3	2,50
4	1,00
5+	0,00

* Az második eltelt biztosítási év előtt a rendszeres díjfizetésű biztosítás alapszámlája nem vásárolható vissza. A fenti táblázatban hivatkozott eltelt biztosítási év a biztosítás kezdetétől eltelt és egyben díjjal fedezett évek számát mutatja. Amennyiben az eltelt évek és a díjjal fedezett évek száma különbözik, a kettő közül a kisebb kerül alkalmazásra. Törödékvé esetén a figyelembe vett értéket megelőző egész évszám kerül alkalmazásra.

20. A biztosítás alapszámlájának részleges visszavásárlása

A rendszeres díjfizetésű albiztosítás alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a második biztosítási évfordulót követő bármely időpontban részlegesen visszavásároltathatja a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint amennyiben az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökken a Kondíciós Listában meghatározott minimális érték alá. Az egyszeri díjfizetésű albiztosítást alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel bármely időpontban részlegesen

visszavásárolhatja a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint, amennyiben az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökken a Kondíciós Listában meghatározott minimális érték alá. A részlegesen visszavásárolt összeg az alapszámla befektetési egységeinek számát csökkenti olyan mértékben, ami megegyezik a részlegesen visszavásárolt összeg és a befektetési egységek - legkésőbb a kérelem biztosítóhoz érkezését követő harmadik munkanapon érvényes - vételi árfolyamának a hányadosával. A részlegesen visszavásárolt összeg a biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlása elnevezésű pontjában (19.) szereplő táblázatban, az eltelt biztosítási évek alapján megállapított százalékkal csökkentve, mint nettó összeg kerül kifizetésre a szerződő részére.

Részleges visszavásárláskor a haláleseti szolgáltatás 2. opciója esetén a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad, a haláleseti szolgáltatás 1. opciója esetén a haláleseti biztosítási összeg a részleges visszavásárlás összegével csökken.

A részleges visszavásárlással a biztosítás rendszeres díja nem változik.

21. A biztosítás díjmentesítése

Amennyiben a rendszeres díjfizetésű biztosítás érvényben van, a harmadik biztosítási évfordulót követően a szerződő, a biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványának biztosítóhoz történő benyújtásával kérheti a biztosítás díjmentesítését, amennyiben az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke eléri vagy meghaladja a Kondíciós Listában e célból meghatározott minimális összeget.

A díjmentesítés időpontja, legkésőbb a biztosító erre a célra rendszeresített és a szerződő által megfelelően aláírt nyomtatványának a biztosítóhoz történő beérkezését követő harmadik munkanap.

Díjmentesítéskor a biztosító az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét a nettó visszavásárlási összegre csökkenti az egységek számának megfelelő csökkentésével. A nettó visszavásárlási összeg, a visszavásárlási összegnek a 19. pont táblázata szerint, a biztosítás eltelt évei alapján megállapított százalékkal csökkentett része.

A díjmentesített szerződés alapszámlájáról a biztosító havonta levonja a szerződést terhelő költségeket. Amikor az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a levonás időpontjában nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek kifizetésére, a biztosító az eseti befizetés számla befektetési egységeit visszavásárolja és a szerződés megszűnik.

Díjmentesített szerződés esetén a választott haláleseti biztosítási összeg az aktuális kockázati díjjal hatályban marad, de a szerződő kérésére a biztosító érvényes díjszabásában meghatározott minimális értékig csökkenthető.

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A díjmentesített biztosításra történt minden további befizetés az eseti befizetés számlára, eseti befizetesként íródik jóvá.

Amennyiben az albiztosítás díjmentessé válik, a hozzá tartozó kiegészítő biztosítások a díjmentesség kezdetekor megszűnnek.

22. Az eseti befizetés számla

(1) Az eseti befizetés számla létrejötte:

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számla az első eseti díj befizetésével jön létre a befizetés jóváírásának időpontjában. Az érvényben lévő biztosítás eseti befizetés számlájára eseti befizetés, bármikor teljesíthető. A befizetett eseti díj összege nem lehet kevesebb, mint az aktuális Kondíciós Listában meghatározott legkisebb eseti díj.

(2) Jóváírások az eseti befizetés számlán:

A befizetett eseti díj 100 % a választott eszköz-alap befektetési egységeinek vásárlására szolgál az aktuális Kondíciós Listában meghatározott eladási árfolyamon.

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számla befektetési egységei egy választott eszközalaphoz tartozhatnak, de az eseti befizetés számla választott eszközalapja eltérhet az alapszámla eszközalapjától.

(3) Terhelések az eseti befizetés számlán:

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számlán az aktuális Kondíciós Listában meghatározott havi terhelések jelennek meg. A havi kockázati díj költségével az eseti befizetés számla nem terhelhető.

(4) Áthelyezés az eseti befizetés számláról:

A szerződő írásbeli kérelme alapján az eseti befizetés számláról, az eszközalap váltás szabályai alapján egységek helyezhetők át az alapszámlára. Az alapszámlára áthelyezett egységekre az alapszámlára vonatkozó szabályok érvényesek.

(5) Az eseti befizetés számla teljes visszavásárlása:

Az eseti befizetés számla befektetési egységeit a szerződő, a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a számla létrejöttét követő bármely időpontban teljesen visszavásároltathatja. Teljes visszavásárláskor a biztosító levonások nélkül kifizeti a visszavásárlási összeget, amely a befektetési egységek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes- vételi árfolyamának a szorzata.

Az eseti befizetés számla teljes visszavásárláskor a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad.

(6) Az eseti befizetés számla részleges visszavásárlása:

Az eseti befizetés számla befektetési egységeinek egy részét a szerződő, a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a számla létrejöttét követő bármely időpontban részlegesen visszavásároltathatja az aktuális Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint.

Részleges visszavásárláskor a biztosító a visszavásárolt egységek visszavásárlási összegét fizeti ki, amely a visszavásárolt befektetési egységek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes- vételi árfolyamának a szorzata.

Az eseti befizetés számla részleges visszavásárláskor a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad.

(7) Az eseti befizetés számla működése az alapszámla megszűnésekor

Amikor az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban a befektetési számlát terhelő költségek kifizetésére, az eseti befizetés számla befektetési egységei a szerződő írásbeli kérelme alapján az eszközalap váltás szabályai alapján áthelyezhetők az alapszámlára. Az alapszámlára áthelyezett egységekre az alapszámlára vonatkozó szabályok érvényesek.

Amikor az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban a befektetési számlát terhelő költségek kifizetésére és a szerződő írásban nem kérte az eseti befizetés alap befektetési egységeinek áthelyezését az alapszámlára, a biztosító az eseti befizetés számla befektetési

egységeit teljesen visszavásárolja és a visszavásárlási összeget kifizeti a szerződő részére.

A biztosító az alapszámla teljes visszavásárlásakor az eseti befizetés számla befektetési egységeit teljesen visszavásárolja és a visszavásárlási összeget kifizeti a szerződő részére.

23. Tájékoztatás a befektetési számláról

A jelen biztosítás alapján létrehozott befektetési számla pénzügyi adatairól és egyenlegéről a biztosító évente legalább egy alkalommal írásban értesíti a szerződőt. Az eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek áráról való napi tájékozódási lehetőséget a biztosító a honlapján és a biztosító ügyfélszolgálati irodájában biztosítja.

V. Fejezet A biztosító teljesítése

24. A biztosító teljesítése

- (1) A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 30 napon belül a biztosítónak be kell jelenteni és a szükséges felvilágosításokat meg kell adni. Ennek elmulasztása esetén a biztosító annyiban megtagadhatja a szolgáltatás teljesítését, amennyiben emiatt lényeges körülmények utóbb kideríthetetlenekké válnak.
- (2) A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő iratokat kell a biztosító részére bemutatni, illetve átadni:
 - a) a biztosítási kötvényt,
 - b) a biztosított születési idejét hitelt érdemlően igazoló okiratot,
 - c) a biztosított halála esetén a hitelesített halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát, valamint a halált okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítványt,
 - d) mindazon egyéb okiratot, amelyek a jogosultság (személyazonosság, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához, illetve a biztosítási esemény megállapításához szükséges.
- (3) A biztosító szükség esetén egyéb okiratokat vagy igazolásokat is bekérhet, illetve bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat.
- (4) A szükséges iratok beszerzésével kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényét a biztosítóval szemben érvényesíteni kívánja.
- (5) A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához, illetve a teljesítéshez szükséges összes irat beérkezése után, az utójára beérkezett irat kézhezvételétől számított 30 munkanapon belül teljesíti. A szolgáltatási összeg kifizetésével kapcsolatban felmerülő költségek az igény jogosultat terhelik. Euró alapú biztosítási szerződés esetén, a szolgáltatási összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlaszámra teljesíti.
- (6) A biztosító bármely a szerződő részéről fennálló tartozás összegét a szolgáltatás összegéből levonja.

VI. Fejezet A biztosítási szerződés megszűnése

25. A biztosítási szerződés megszűnése

- (1) A biztosítási szerződés megszűnik a következő esetekben:

- a. a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála időpontjában,
- b. amikor a szerződést havonta terhelő költségek és a türelmi időn belül meg nem fizetett kiegészítő biztosítások díjai együttesen meghaladják az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, illetve a harmadik biztosítási évfordulót megelőzően az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét,
- c. díjmentesítés esetén amikor a befektetési számla alapszámlájának aktuális egyenlege már nem elegendő a szerződés havi költségeinek fizetésére.
- d. a biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlásakor.

- (2) Megszűnik továbbá a szerződés a szerződő felmondása esetén. A szerződő a felmondási jogát legfeljebb a kötvény kibocsátásáról szóló értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül gyakorolhatja a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, indokolási kötelezettség nélkül. A felmondó nyilatkozattal egyidejűleg a szerződő köteles az eredeti biztosítási kötvényt a biztosító részére visszaküldeni. A biztosító a biztosítási szerződést a felmondó nyilatkozat és az eredeti biztosítási kötvény kézhezvételét követő 15 munkanapon belül megszünteti. A megszüntetéssel egyidejűleg a biztosító kifizeti a szerződő részére a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységeknek a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok költségét.

VII. Fejezet Választható járadék opciók

26. Választható járadék opciók

A biztosító a biztosítás megszűnésekor esedékessé váló bármely szolgáltatás egyösszegben történő kifizetése helyett, a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától függően, a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön megállapodás alapján a következő járadék opciók egyike szerint is teljesíthet:

- a) élethossziglan tartó havi járadékot fizet,
- b) élethossziglan tartó, de egy meghatározott ideig (legfeljebb 15 évig) garantált havi járadékot fizet,
- c) élethossziglan tartó havi járadékot fizet, amelynek összege 60%-ban átruházható a járadékos halála esetén az őt túlélő házastárs javára.

A szolgáltatási összeg életjáradékra váltása esetén a biztosító a havi járadék összegét az átváltáskor érvényben lévő járadéktáblázat szerint számítja ki. A biztosító jogosult meghatározni a fenti opciók alapján teljesített kifizetések minimális összegét, amely összeg alatt a szolgáltatás igénybevételére nincs lehetőség. A jogosult által választott szolgáltatás alapján teljesített első kifizetést követően a szolgáltatás típusának megváltoztatására nincs lehetőség.

VIII. Fejezet Közlési kötelezettség, mentesülés, kizárások

27. Közlési kötelezettség és megsértésének következményei

- (1) A biztosított és a szerződő a szerződéskötéskor kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval a valóságnak

megfelelően és hiánytalanul közölni, amelyekre a biztosító írásban kérdést tett fel, és amelyeket ismertek vagy ismerniük kellett.

- (2) A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha:
 - a) bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, illetve az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
 - b) a biztosítás már legalább 2 éve meg szakítás nélkül fennállott, arra 2 évi díj befizetésre került, és bizonyítják, hogy a közlési kötelezettség megsértése nem szándékosan történt,
 - c) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
- (3) Amennyiben a biztosító a közlési kötelezettség megsértése miatt mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.
- (4) A közlési kötelezettségre vonatkozó szabályok érvényesek abban az esetben is, ha a biztosítás tartama alatt - a szerződő ajánlata alapján - a haláleseti biztosítási összeg emelésére kerül sor, de csak a megemelt és a régi haláleseti biztosítási összeg különbözetére vonatkozóan, és csak azon tények és körülmények tekintetében, amelyekre a biztosító az összegemelés kapcsán írásban kérdéseket tett fel. A biztosítás újra érvénybehelyezése esetén az újra érvénybehelyezés időpontja a közlési kötelezettség szempontjából a szerződés megkötésének tekintendő és az öt éves elévülés az újra érvénybehelyezés időpontjától számítódik.

28. A biztosító mentesülése

- (1) A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.
- (2) A szerződés a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét fizetni ki, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben halt meg a biztosított.

29. Öngyilkosság

- (1) A szerződés a haláleseti szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét fizeti ki, ha a biztosított a szerződéskötéstől vagy a szerződés újra érvénybehelyezésétől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg (tekintet nélkül a biztosított elkövetéskori tudatállapotára).
- (2) Amennyiben a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven túl elkövetett öngyilkosság következtében halt meg, a biztosító a szerződésben meghatározott haláleseti szolgáltatási összeget fizeti ki, kivéve, ha az öngyilkosságot megelőző 2 éven belül - a szerződő ajánlata alapján - a biztosítási összeg emelésére került sor. Ebben az esetben a biztosító az emelés előtti haláleseti biztosítási összegnek megfelelő szolgáltatási összeget fizeti ki.

30. AIDS kizárás

- (1) A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése alól, ha a biztosított halálát a jelen paragra-

fus (2) bekezdése szerinti opportunist fertőzés vagy rosszindulatú daganatképződés okozta, feltéve, hogy a halál bekövetkezésekor a biztosított kimutathatóan fertőzött volt a humán immunhiányt okozó vírussal (HIV) és/vagy szervezetében kialakult a szerzett immunhiány szindróma (AIDS).

- (2) A biztosító a jelen feltételek szempontjából az AIDS meghatározására a WHO (World Health Organization) definícióját alkalmazza. A teljes definíció másolata a biztosító központjában hozzáférhető. Az opportunist fertőzések körébe tartoznak, de azt nem merítik ki a Pneumocystis carinii okozta pneumónia (PCP), a mikro-organizmusok okozta krónikus gyomor- és bélgyulladás, a vírusos és/vagy szétterjedt gombás fertőzések. A rosszindulatú daganatok körébe tartoznak, de azt nem merítik ki a Kaposi-szarkóma, a központi idegrendszeri (agyi) limfóma és/vagy az olyan rosszindulatú daganatok, amelyek a szerzett immunhiány megléte esetén a halál közvetlen okaiként ismertek vagy válnak ismertté. A szerzett immunhiány szindróma körébe tartozik a HIV által okozott agykárosodás és a HIV által okozott Wasting-szindróma.

- (3) Amennyiben a biztosító ezen kizárás szerint mentesül a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése alól, a befektetési egységeknek a haláleset időpontjában számított aktuális értéke kerül kifizetésre a kedvezményezett részére.

31. Háborús kockázat

- (1) A biztosító a háború fogalmát – jelen rendelkezés (2) bekezdésében leírt definíció szerint alkalmazza:
- (2) A háború szervezett fegyveres vagy más fegyverként ható eszközzel vívott kisebb-nagyobb küzdelem népcsoportok, népek, nemzetek, államok és szövetségi rendszerek, alkalmi csoportosulások között, legitim vagy illegitim jelleggel csoport-, nemzeti vagy közös érdekeik, politikai, gazdasági céljaik, területi igényeik érvényesítéséért. Háborúnak minősül különösen, de nem kizárólag minden háború vagy polgárháború, függetlenül a hadüzenet tényétől, forradalom, lázadás, zendülés, összeesküvés, polgári felkelés, idegen erő beavatkozása, invázió, statárium, ostromállapot, katonai vagy bitorolt hatalom gyakorlása, egyéb háborús cselekmények vagy bármely esemény vagy ok, amely statárium vagy ostromállapot kihirdetésének az eredménye.
- (3) A biztosító - a jelen rendelkezés (4) bekezdésében foglalt kivételtől eltekintve- viseli a biztosított háború idején felmerülő kockázatait.
- (4) Amikor a biztosított háború idején szolgáltatást teljesít bármely szemben álló fél bármely fegyveres erejénél, és a szerződés létrejöttének időpontjától vagy a szerződés újra érvénybehelyezésének időpontjától még két biztosítási év nem telt el a szerződés szerinti alapbiztosítás és a hozzá tartozó összes kiegészítő

biztosítás hatálya felfüggesztésre kerül, és a biztosító kockázatviselése szünetel.

- (5) Amennyiben a biztosított a kockázatviselés szünetelése alatt meghal, a haláleseti szolgáltatási összeg helyett a befektetési egységeknek a haláleset időpontjában számított aktuális értéke kerül kifizetésre.
- (6) A biztosítás a felfüggesztési időszak végén újra érvénybe helyezhető vagy - ha a feltételek lehetővé teszik - visszavásárolható.

IX. Fejezet Egyéb rendelkezések

32. Engedményezés

A biztosítási szerződésből származó, a szerződőt illető és terhelő jogok, valamint kötelezettségek a biztosító által e tárgyban történő záradék kibocsátásával ruházhatóak át. A biztosító a záradékot a hozzá benyújtott dokumentumok alapján állítja ki. A benyújtott dokumentumok érvényességéért a biztosító nem vállal felelősséget.

33. Az életkor helytelen bevallása

Az életkor helytelen bevallása esetén a biztosító az esedékes szolgáltatás összegét, illetve a befektetési egységek aktuális értékét módosítja, a biztosított valóságos belépési korának megfelelő kockázati díjrátá és a befizetett díjak szerint, feltéve, hogy a biztosítás a valóságos belépési életkorral létrejöhetett. Amennyiben a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

34. Bejelentési kötelezettség

- (1) A szerződő köteles lakcímének (értesítési címének) a megváltozása esetén az új címet a biztosítónak 15 napon belül írásban bejelenteni.
- (2) Amennyiben a biztosított tényleges foglalkozása, munkaköre, rendszeres szabadidős tevékenysége (sport, hobbi, stb.) a szerződés tartama alatt a bal-esetveszély szempontjából jelentősen megváltozik, a biztosított (szerződő) köteles a változást a biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül írásban bejelenteni. Kockázatnövekedés esetén a biztosító díjemelést alkalmazhat a megnövekedett kockázat fennállásának időszakára. Amennyiben a biztosított (szerződő) a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- (2) Amennyiben a szerződő a mindenkor hatályos pénzmossás elleni jogszabályok értelmében azonosítási kötelezettség alá tartozik, és az azonosítási kötelezettség körébe tartozó adataiban változás következik

be, úgy a szerződő köteles a változást a biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül írásban bejelenteni.

35. A biztosítási szerződés módosítása

A biztosítási szerződést érintő bármely változásról a biztosító záradékot állít ki és küld el a szerződő részére, amely záradék a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

36. Jognyilatkozatok

- (1) A biztosító nyilatkozatait írásban juttatja el a biztosítási szerződésben érdekelt személyeknek, az általuk megadott és a biztosító által ismert utolsó értesítési címre.
- (2) A szerződő magyarországi kézbesítési meghatalmazottat nevezhet meg. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.
- (3) A biztosító a szerződéskötéskor vagy azt követően hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A nyilatkozat akkor hatályos, ha az a biztosító központjába bizonyítható módon megérkezett.

37. A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése

A kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő kérésére az eredetivel egyező kötvény-másolatot állít ki, miután az eredeti okiratot közjegyzői úton érvénytelennek nyilvánították, illetve az elvesztés vagy megsemmisülés tényét hitelt érdemlően bizonyították. A költségek a kérelmezőt terhelik. A másolat kibocsátásával az eredeti kötvény érvénytelenül válik, amely tény a másolaton feltüntetésre kerül.

38. A kifizetéseket terhelő közterhek

A szerződés és a jelen feltételek alapján kifizethető bármely összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján az adott kifizetést terhelő közterheket és a fennmaradó összeget fizeti ki a jogosult részére.

39. Elévülés

A biztosítási szerződésből eredő biztosítási igények a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 2 év elteltével elévülnek.

40. Illetékes bíróság

A biztosítási szerződésből eredő igények érvényesítésére indított perre – hatáskör függvényében – a Budaörsi Városi Bíróság vagy a Pest Megyei Bíróság a kizárólagosan illetékes bíróság.

I. számú melléklet
Kondíciós Lista az EU413-as befektetési egységekhez
kötött alap életbiztosításhoz
 Hatályos: 2011. február 1-től visszavonásig.

A mindenkor hatályos Kondíciós lista az EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része. E lista tartalmazza az EU413-as jelű, befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során esetlegesen módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket. A táblázat adatainak módosulása esetén a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a változásról.

Biztosítás díját érintő szabályok	
Minimális eseti díj	200 Euró
Éves rendszeres kötvényköltség	12 Euró
Kezdeti költség A kezdeti költség a tartam alatt nem változik.	Rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén: első éves díj 70%-a második éves díj 40%-a második éves díj befizetését követően 0% Egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén: 0% Eseti díj esetén: 0%
Minimális haláleseti biztosítási összeg	600 Euró
Kockázati díjak	A mindenkor hatályos havi kockázati díjak táblázata alapján a II. számú melléklet szerint.
Az alapszámla adminisztrációját érintő szabályok	
Eladási és nettó árfolyam közti különbség	5 %
Vételi és nettó árfolyam közti különbség	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén	Alapszámla számlaérték < 3 200 Euró esetén 2 Euró Alapszámla számlaérték >= 3 200 Euró esetén 0 Euró
Havi százalékos adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén	Alapszámla számlaérték < 4 800 Euró esetén 0,5 Euró Alapszámla számlaérték >= 4 800 Euró esetén 0 Euró
Havi százalékos adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén	0 %
Az eseti befizetés számla adminisztrációját érintő szabályok	
Eladási és nettó árfolyam közti különbség	5 %
Vételi és nettó árfolyam közti különbség	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség	0 Euró
Havi százalékos adminisztrációs költség	0 %
Eszközalapokat érintő szabályok	
Díjfelosztás mértéke	Az alap számlán és az eseti befizetés számlán belül a befektethető díj teljes mértékben (100 %-ban) egy eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítható.
Eszközalap váltás költsége	Évente egyszer ingyenes. Minden további áthelyezés költsége: 6 Euró /alkalom
Eszközalap váltás száma	Nincs korlátozva
Részleges visszavásárlást érintő szabályok	
Részleges visszavásárlás költsége	Évente egyszer ingyenes. Minden további részleges visszavásárlás költsége: 6 Euró /alkalom
Részleges visszavásárlások száma	Nincs korlátozva
Részleges visszavásárlás esetén a kifizetés minimális összege	800 Euró
Az alap számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után	A befektetési egységek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökkenhet 2 000 Euró alá.
Az eseti befizetés számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után	0 Eurót
Számlakivonat költsége	Évente egy ingyenes, minden további számlakivonat 2 Euró/db
Díjmentesítést érintő szabályok	
Díjmentesítés feltétele	A biztosítás a harmadik biztosítási évfordulót követően akkor díjmentesíthető, ha a befektetési egységek aktuális értéke eléri vagy meghaladja a 2 000 Eurót.
Alapkezelési díj	
EU-003 - Horizont Globális Részvényportfólió	1.10 %
EU-004 - Commodity Bull Nyersanyagportfólió	1.50 %
EU-005 - Everest Ázsiai Részvényportfólió	1.10 %
EU-006 - Mont Blanc Európai Részvényportfólió	1.10 %
EU-007 - Atlantic Amerikai Részvényportfólió	1.10 %
EU-008 - Konzervatív Euró Portfólió	1.85 %
EU-009 - Target 2030 Nyugdíjportfólió	1.00 %
EU-010 - Target 2040 Nyugdíjportfólió	1.00 %

I. számú melléklet
Kondíciós Lista a 413-as jelű
befektetési egységekhez kötött alap életbiztosításhoz
 Hatályos: 2011. február 1-től visszavonásig.

A mindenkor hatályos Kondíciós lista a 413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része. E lista tartalmazza a 413-as jelű, befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során esetlegesen módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket. A táblázat adatainak módosulása esetén a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a változásról.

Biztosítás díját érintő szabályok	
Minimális eseti díj	50 000 Ft
Éves rendszeres kötvényköltség	2 400 Ft
Kezdeti költség A kezdeti költség a tartam alatt nem változik.	Rendszeres díjfizetésű biztosítások esetén: első éves díj 70%-a második éves díj 40%-a második éves díj befizetését követően 0% Egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén: 0% Eseti díj esetén: 0%
Minimális haláleseti biztosítási összeg	150 000 Ft
Kockázati díjak	A mindenkor hatályos havi kockázati díjak táblázata alapján a II. számú melléklet szerint.
Az alapszámla adminisztrációját érintő szabályok	
Eladási és nettó árfolyam közti különbség	5 %
Vételi és nettó árfolyam közti különbség	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén	Alapszámla számlaérték < 800 000 Ft esetén 500 Ft Alapszámla számlaérték >= 800 000 Ft esetén 0 Ft
Havi százalékos adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén	Alapszámla számlaérték < 1 200 000 Ft esetén 125 Ft Alapszámla számlaérték >= 1 200 000 Ft esetén 0 Ft
Havi százalékos adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén	0 %
Az eseti befizetés számla adminisztrációját érintő szabályok	
Eladási és nettó árfolyam közti különbség	5 %
Vételi és nettó árfolyam közti különbség	0 %
Havi állandó adminisztrációs költség	0 Ft
Havi százalékos adminisztrációs költség	0 %
Eszközalapokat érintő szabályok	
Díjfelosztás mértéke	Az alap számlán és az eseti befizetés számlán belül a befektethető díj teljes mértékben (100 %-ban) egy eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítható.
Eszközalap váltás költsége	Évente egyszer ingyenes. Minden további áthelyezés költsége: 1500 Ft /alkalom
Eszközalap váltás száma	Nincs korlátozva
Részleges visszavásárlást érintő szabályok	
Részleges visszavásárlás költsége	Évente egyszer ingyenes. Minden további részleges visszavásárlás költsége: 1500 Ft /alkalom
Részleges visszavásárlások száma	Nincs korlátozva
Részleges visszavásárlás esetén a kifizetés minimális összege	200 000 Ft
Az alap számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után	A befektetési egységek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökkenhet 500 000 Ft alá.
Az eseti befizetés számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után	0 Ft
Számlakivonat költsége	Évente egy ingyenes, minden további számlakivonat 500 Ft/db
Díjmentesítést érintő szabályok	
Díjmentesítés feltétele	A biztosítás a harmadik biztosítási évfordulót követően akkor díjmentesíthető, ha a befektetési egységek aktuális értéke eléri vagy meghaladja az 500 000 Ft-ot.
Alapkezelési díj	
001 - Magyar Kötvényportfólió	2.00 %
002 - Pacific Vegyes Portfólió	1.50 %
003 - Horizont Globális Részvényportfólió	1.10 %
004 - Commodity Bull Nyersanyagportfólió	1.50 %
005 - Everest Ázsiai Részvényportfólió	1.10 %
006 - Mont Blanc Európai Részvényportfólió	1.10 %
007 - Atlantic Amerikai Részvényportfólió	1.10 %
008 - Konzervatív Euró Portfólió	1.85 %
009 - Target 2030 Nyugdíjportfólió	1.00 %
010 - Target 2040 Nyugdíjportfólió	1.00 %

II. számú melléklet

1 000 Euró nettó haláleseti biztosítási összeg havi kockázati díja standard kockázat esetén

Hatályos: 2009. július 1-től visszavonásig

Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő
0	0,60786	0,49551	51	1,18266	0,45949
1	0,05335	0,03667	52	1,25699	0,48965
2	0,02334	0,01750	53	1,33222	0,52149
3	0,02000	0,01250	54	1,41174	0,55502
4	0,01500	0,01250	55	1,50150	0,59360
5	0,01250	0,01167	56	1,59899	0,63639
6	0,01333	0,01167	57	1,70167	0,68172
7	0,01417	0,01167	58	1,81127	0,73127
8	0,01500	0,01167	59	1,93121	0,78421
9	0,01500	0,01083	60	2,06581	0,84138
10	0,01333	0,01000	61	2,21427	0,89859
11	0,01167	0,00917	62	2,37666	0,95500
12	0,01333	0,00917	63	2,55047	1,01818
13	0,01917	0,00917	64	2,73150	1,09490
14	0,03584	0,01083	65	2,91891	1,19195
15	0,03167	0,01583	66	3,09894	1,30601
16	0,03751	0,01667	67	3,27416	1,43291
17	0,04501	0,01834	68	3,46356	1,57779
18	0,05252	0,01917	69	3,68546	1,74583
19	0,06002	0,02000	70	3,96187	1,94313
20	0,06586	0,02167	71	4,29852	2,16390
21	0,07086	0,02167	72	4,68555	2,40403
22	0,07503	0,02250	73	5,10950	2,67312
23	0,07837	0,02250	74	5,56026	2,98261
24	0,08170	0,02334	75	6,02575	3,34330
25	0,08587	0,02417	76	6,70875	3,80357
26	0,08921	0,02584	77	7,07653	4,20158
27	0,09171	0,02750	78	7,51007	4,66712
28	0,09505	0,02917	79	8,02216	5,21095
29	0,10006	0,03251	80	8,62787	5,84602
30	0,10673	0,03584	81	9,34203	6,58769
31	0,11424	0,04001	82	10,18586	7,45395
32	0,12258	0,04418	83	11,18185	8,46577
33	0,13260	0,04918	84	12,35701	9,64653
34	0,14762	0,05668	85	13,74452	11,02544
35	0,16932	0,06669	86	15,38085	12,63453
36	0,19855	0,08004	87	17,31082	14,51147
37	0,23363	0,09672	88	19,58745	16,70096
38	0,27375	0,11507	89	22,27006	19,25348
39	0,31889	0,13510	90	25,43023	22,22950
40	0,36741	0,15430	91	29,15158	25,69503
41	0,42097	0,17350	92	33,53017	29,73041
42	0,47792	0,19354	93	38,67823	34,42604
43	0,53993	0,21358	94	44,72573	39,88645
44	0,60618	0,23614	95	51,82412	46,22744
45	0,67752	0,26204	96	60,14337	53,58681
46	0,75563	0,29130	97	69,87906	62,11640
47	0,84138	0,32391	98	81,25136	71,98875
48	0,92974	0,35820	99	94,51280	83,39534
49	1,01903	0,39335	100	109,93409	96,54713
50	1,10418	0,42767			

A mindenkori hatályos kockázati díjak táblázata az EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része.

II. számú melléklet

1 000 Ft nettó haláleseti biztosítási összeg havi kockázati díja standard kockázat esetén

Hatályos: 2009. július 1-től visszavonásig

Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő
0	0,60786	0,49551	51	1,18266	0,45949
1	0,05335	0,03667	52	1,25699	0,48965
2	0,02334	0,01750	53	1,33222	0,52149
3	0,02000	0,01250	54	1,41174	0,55502
4	0,01500	0,01250	55	1,50150	0,59360
5	0,01250	0,01167	56	1,59899	0,63639
6	0,01333	0,01167	57	1,70167	0,68172
7	0,01417	0,01167	58	1,81127	0,73127
8	0,01500	0,01167	59	1,93121	0,78421
9	0,01500	0,01083	60	2,06581	0,84138
10	0,01333	0,01000	61	2,21427	0,89859
11	0,01167	0,00917	62	2,37666	0,95500
12	0,01333	0,00917	63	2,55047	1,01818
13	0,01917	0,00917	64	2,73150	1,09490
14	0,03584	0,01083	65	2,91891	1,19195
15	0,03167	0,01583	66	3,09894	1,30601
16	0,03751	0,01667	67	3,27416	1,43291
17	0,04501	0,01834	68	3,46356	1,57779
18	0,05252	0,01917	69	3,68546	1,74583
19	0,06002	0,02000	70	3,96187	1,94313
20	0,06586	0,02167	71	4,29852	2,16390
21	0,07086	0,02167	72	4,68555	2,40403
22	0,07503	0,02250	73	5,10950	2,67312
23	0,07837	0,02250	74	5,56026	2,98261
24	0,08170	0,02334	75	6,02575	3,34330
25	0,08587	0,02417	76	6,70875	3,80357
26	0,08921	0,02584	77	7,07653	4,20158
27	0,09171	0,02750	78	7,51007	4,66712
28	0,09505	0,02917	79	8,02216	5,21095
29	0,10006	0,03251	80	8,62787	5,84602
30	0,10673	0,03584	81	9,34203	6,58769
31	0,11424	0,04001	82	10,18586	7,45395
32	0,12258	0,04418	83	11,18185	8,46577
33	0,13260	0,04918	84	12,35701	9,64653
34	0,14762	0,05668	85	13,74452	11,02544
35	0,16932	0,06669	86	15,38085	12,63453
36	0,19855	0,08004	87	17,31082	14,51147
37	0,23363	0,09672	88	19,58745	16,70096
38	0,27375	0,11507	89	22,27006	19,25348
39	0,31889	0,13510	90	25,43023	22,22950
40	0,36741	0,15430	91	29,15158	25,69503
41	0,42097	0,17350	92	33,53017	29,73041
42	0,47792	0,19354	93	38,67823	34,42604
43	0,53993	0,21358	94	44,72573	39,88645
44	0,60618	0,23614	95	51,82412	46,22744
45	0,67752	0,26204	96	60,14337	53,58681
46	0,75563	0,29130	97	69,87906	62,11640
47	0,84138	0,32391	98	81,25136	71,98875
48	0,92974	0,35820	99	94,51280	83,39534
49	1,01903	0,39335	100	109,93409	96,54713
50	1,10418	0,42767			

A mindenkori hatályos kockázati díjak táblázata a 413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része.

III. számú melléklet
A EU413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás
választható eszközalapjai és befektetési politikája
 Hatályos: 2011. június 1-től visszavonásig.

Általános információk az eszközalapokkal kapcsolatban

A javasolt befektetési időtáv pénzügyi eszközalap esetén 1 év, fejlett piaci kötvények esetén 3 év, fejlődő piaci kötvények esetén 5 év, vegyes eszközalapok esetén 6 év, részvény- és árupiaci eszközalapok esetén 8 év. A Target 2030 Nyugdíj Eszközalap és a Target 2040 Nyugdíj Eszközalap esetén a javasolt befektetési időtartam 2030-ig illetve 2040-ig tart, függetlenül az eszközalapba történő befektetés időpontjától.

A pénzügyi és a fejlett piaci kötvény eszközalapok konzervatív befektetőnek megfelelő befektetések, akik nem hajlandók az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot vállalni. Fejlődő piaci kötvények, vegyes-, részvény- illetve árupiaci eszközalapok a nem kockázatkerülő befektetőknek megfelelő befektetések, akik hajlandók felvállalni az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot.

Horizont Globális Részvényportfólió Kód: EU-003

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandók nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni a külföldi cégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket. Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi eszközök nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%)

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	90 - 100

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árupiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapon található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

Falcon Gold Equity Fund

Az eszközalap világszerte főleg olyan cégek részvényeibe fektet, amelyek elsősorban az arany kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkoznak. Olyan cégek részvényeibe, amelyek más értékes fémek, kövek, vagy színesfémek kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkoznak, az eszközalap legfeljebb eszközeinek 25%-ig fektethet be.

A befektetési alap referenciahozama: Financial Times Gold Mines Total – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénytőke indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Commodity Bull Nyersanyagportfólió Kód: EU-004

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni a fejlődő országok, fejlett országok részvényeibe, illetve áruipari termékekbe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments által kezelt részvényalapokba, a Barclays Capital által kibocsátott nyersanyagár-indexet követő eszközökbe (ETN) fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi eszközök nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	40 - 60
Áruipari ETN	40 - 50

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem találhatók pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénytőke kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénytőke kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett eszközöktől többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap közvetlen árúpiaci kockázatoknak van kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a iPath Commodity ETN, amelynek árfolyammozgásában közvetlen kockázatként jelenik meg DowJones-UBS Commodity Index több árúpiaci termékének árváltozása.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama az MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba

fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénytőke indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitévőségű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

iPATH Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return ETN

Az iPATH Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return ETN egy, az Egyesült Államokban kibocsátott befektetési jegy. Az eszközök a befektető számára a mögöttük álló, Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return index teljesítménye alapján készpénzkifizetést tesznek lehetővé a tervezett lejárat, illetve egy annál korábbi eladás esetén.

A befektetési alap referenciahozama: Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return – költségek

Everest Ázsiai Részvényportfólió Kód: EU-005

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban az ázsiai, valamint a külföldi cégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény (Ázsia)	20 - 40
Regionális részvény	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem található olyan pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénytőke kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénytőke kockázatnak vannak kitéve, ezt

a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközöktöbbféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok

aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

PineBridge Greater China Equity Fund

Az eszközalap elsősorban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése a tágabb értelemben vett kínai régióhoz köthetők.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Golden Dragon DTR Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénytőke indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity Index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Mont Blanc Európai Részvényportfólió Kód: EU-006

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban európai - beleértve az európai fejlődő országokat is - valamint külföldi világcégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzpiaci befektetések	0 - 10
Globális részvény	20 - 40
Regionális részvény (Európa)	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem található olyan pénzpiaci és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett tőkelegyes eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árupiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Europe Small Companies Fund

Az eszközalap elsősorban olyan kis cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése Európához köthetők és kapitalizációjuk nem haladja meg a 2 milliárd Eurót.

A befektetési alap referenciahozama: HSBC Smaller Europe – költségek

ALICO Funds CE – Optimal Balanced Fund

Az eszközalap célja, hogy kiegyensúlyozott, Közép- és Kelet-Európai országokba történő részvény és államkötvény befektetéseken keresztül hozamot érjen el. A részvénybefektetések félig passzív befektetési stratégiával valósulnak meg, mivel az ilyen jellegű befektetések céljai egy teljes ország vagy régió teljesítményét tükröző tőzsdén kereskedhető befektetési alapok. A hozam elsősorban ezen alapok értékének növekedéséből, az aktívan kezelt duráció és a regionális allokáció változtatásaiból származhat. A helyi devizák Euróval szembeni, hosszú távon várható felértékelődése szintén további bevételeket eredményezhet.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI EM Europe 10/40 TR (50%) + EFA Czech Gov (12.5%) + EFA Polish Gov (12.5%) + EFA Hungary Gov (12.5%) + SDX Slovak Gov (7.5%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzpiaci befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Atlantic Amerikai Részvényportfólió Kód: EU-007

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára

ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban amerikai, valamint külföldi világcégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzüpi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzüpi befektetések	0 - 10
Globális részvény	20 - 40
Regionális részvény (Észak és Dél Amerika)	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem található pénzüpi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az eszközalap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett lényegesen eszközöktöbbféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Euró vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árúpiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árúpiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap vállal némi ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltér a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Latin America Fund

Az eszközalap elsősorban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése a Latin-Amerikai régióhoz köthetők.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI EM Latin America 10/40 Equity DTR Net –költségek

PineBridge American Equity Fund

Az eszközalap legalább 90%-ban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése az Egyesült Államokhoz köthetők, vagy amelyek részei a Russell 1000 Indexnek. Az eszközalap legfeljebb 10% erejéig olyan cégek részvényeibe is befektethet, amelyek az Egyesült Államok tőzsdéin bejegyzettek.

A befektetési alap referenciahozama: S&P 500 Total Return Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek.

Konzervatív Euró Portfólió Kód: EU-008

1) Stratégia:

Az eszközalap elsősorban a konzervatív befektetési stratégiát előnyben részesítő befektetők számára ajánlott, mivel középtávra ígér kiszámítható hozamot. Az eszközök nagy részét Európában denominált kötvények teszik ki. Az eszközalap kötvényekbe fektet be. A likviditás fenntartása érdekében az eszközalapban található készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap a megszabott allokációs keretek között befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	3 év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Euró kötvények	90 - 100

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, illetve kötvények kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az eszközalap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe, amelyek részvénypiaci kockázatnak lennének kitéve.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök elsősorban Európában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Ingtatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve.

Likviditási kockázat

Az eszközalapnak nincs likviditási kockázata.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható kötvények kibocsátói stabil politikai környezettel rendelkező országok.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalapnak esetén partner-, illetve hitelkockázatot jelent, hogy az eszközalap cégek által kibocsátott értékpapírokba is befektet.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

Target 2030 Nyugdíjportfólió Kód: EU-009

1) Stratégia

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány nem haladhatja meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

Stratégiai eszközallokáció									
Nap-tári év	Kész-pénz	ALICO Funds CE Euro Cash Fund	ALICO Funds CE Euro Bond Fund	ALICO Funds CECE Bond Fund	ALICO Funds CE Optimal Balanced Fund	ALICO Funds CE Global Index Fund	Pine-Bridge Global Emerging Markets Fund	Falcon Gold Equity Fund	Összesen
2011	5,00%	0,00%	8,00%	8,00%	7,00%	44,00%	13,00%	15,00%	100,00%
2012	5,00%	2,00%	11,00%	7,00%	7,00%	41,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2013	5,00%	3,00%	12,00%	7,00%	7,00%	39,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2014	5,00%	4,00%	16,00%	6,00%	6,00%	37,00%	12,00%	14,00%	100,00%
2015	5,00%	5,00%	17,00%	6,00%	6,00%	37,00%	11,00%	13,00%	100,00%
2016	5,00%	7,00%	21,00%	6,00%	6,00%	33,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2017	5,00%	8,00%	22,00%	5,00%	5,00%	33,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2018	5,00%	9,00%	25,00%	5,00%	5,00%	30,00%	10,00%	11,00%	100,00%
2019	5,00%	11,00%	26,00%	5,00%	5,00%	29,00%	8,00%	11,00%	100,00%
2020	5,00%	12,00%	30,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2021	5,00%	12,00%	31,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	9,00%	100,00%
2022	5,00%	15,00%	34,00%	4,00%	4,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2023	5,00%	15,00%	36,00%	3,00%	3,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2024	5,00%	17,00%	39,00%	3,00%	3,00%	20,00%	6,00%	7,00%	100,00%
2025	5,00%	18,00%	41,00%	3,00%	3,00%	18,00%	6,00%	6,00%	100,00%
2026	5,00%	19,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2027	5,00%	20,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	5,00%	100,00%
2028	5,00%	22,00%	50,00%	2,00%	2,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2029	5,00%	23,00%	51,00%	1,00%	1,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2030	5,00%	24,00%	53,00%	1,00%	1,00%	10,00%	3,00%	3,00%	100,00%

A tényleges eszközallokáció +/- 5 százalékponttal térhet el a táblázatban megjelölt stratégiai eszközallokációtól

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	2030-ig
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Résztvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (ne fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Eurós eszközalapok esetében a forint Euróval szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlal-

nokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árupiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok túlnyomórészt stabil politikai környezettel rendelkező országokat céloz meg.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az alábbiakban bemutatjuk az eszközalapban legalább 20%-ot képviselő befektetési alapok rövidített befektetési politikáját:

ALICO Funds CE - Euro Cash Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Euróban denominált rövidtávú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni. A befektetési alap referenciahozama: EURIBOR 6M (80%) + EURIBOR 1W (20%) – költségek

ALICO Funds CE - Euro Bond Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Euróban denominált rövid- és középtávú távú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni. A befektetési alap referenciahozama: Government bond index of Slovakia (95%) + EURIBOR 1W (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett. A befektetési alap referenciahozama Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Target 2040 Nyugdíjportfólió Kód: EU-010

1) Stratégia

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány nem haladhatja meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitet betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

	Stratégiai eszközallokáció								
Nap-tári év	Kész-pénz	ALICO Funds CE Euro Cash Fund	ALICO Funds CE Euro Bond Fund	ALICO Funds CECE Bond Fund	ALICO Funds CE Optimal Balanced Fund	ALICO Funds CE Global Index Fund	Pine-Bridge Global Emerging Markets Fund	Falcon Gold Equity Fund	Összesen
2011	5,00%	0,00%	6,00%	6,00%	6,00%	46,00%	14,00%	17,00%	100,00%
2012	5,00%	0,00%	7,00%	6,00%	6,00%	45,00%	14,00%	17,00%	100,00%
2013	5,00%	1,00%	8,00%	6,00%	6,00%	45,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2014	5,00%	1,00%	9,00%	6,00%	6,00%	44,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2015	5,00%	2,00%	10,00%	6,00%	6,00%	42,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2016	5,00%	3,00%	12,00%	6,00%	6,00%	41,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2017	5,00%	3,00%	13,00%	6,00%	6,00%	40,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2018	5,00%	4,00%	15,00%	6,00%	6,00%	39,00%	11,00%	14,00%	100,00%
2019	5,00%	5,00%	17,00%	5,00%	5,00%	38,00%	11,00%	14,00%	100,00%
2020	5,00%	6,00%	19,00%	5,00%	5,00%	36,00%	11,00%	13,00%	100,00%
2021	5,00%	6,00%	21,00%	5,00%	5,00%	35,00%	10,00%	13,00%	100,00%
2022	5,00%	7,00%	22,00%	5,00%	5,00%	34,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2023	5,00%	8,00%	24,00%	5,00%	5,00%	32,00%	9,00%	12,00%	100,00%
2024	5,00%	9,00%	27,00%	4,00%	4,00%	31,00%	9,00%	11,00%	100,00%
2025	5,00%	10,00%	27,00%	4,00%	4,00%	30,00%	9,00%	11,00%	100,00%
2026	5,00%	11,00%	30,00%	4,00%	4,00%	28,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2027	5,00%	12,00%	30,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2028	5,00%	13,00%	32,00%	4,00%	4,00%	26,00%	7,00%	9,00%	100,00%
2029	5,00%	14,00%	35,00%	3,00%	3,00%	24,00%	7,00%	9,00%	100,00%
2030	5,00%	15,00%	36,00%	3,00%	3,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2031	5,00%	15,00%	39,00%	3,00%	3,00%	21,00%	6,00%	8,00%	100,00%
2032	5,00%	16,00%	40,00%	3,00%	3,00%	20,00%	6,00%	7,00%	100,00%
2033	5,00%	17,00%	41,00%	3,00%	3,00%	19,00%	5,00%	7,00%	100,00%
2034	5,00%	18,00%	45,00%	2,00%	2,00%	17,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2035	5,00%	19,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2036	5,00%	20,00%	48,00%	2,00%	2,00%	14,00%	4,00%	5,00%	100,00%
2037	5,00%	21,00%	48,00%	2,00%	2,00%	13,00%	4,00%	5,00%	100,00%
2038	5,00%	22,00%	52,00%	1,00%	1,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2039	5,00%	23,00%	52,00%	1,00%	1,00%	11,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2040	5,00%	24,00%	53,00%	1,00%	1,00%	10,00%	3,00%	3,00%	100,00%

A tényleges eszközallokáció +/- 5 százalékponttal térhet el a táblázatban megjelölt stratégiai eszközallokációtól

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	2040-ig
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

2) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (ne fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Eurós eszközalapok esetében a forint Euróval szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árupiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok túlnyomórészt stabil politikai környezettel rendelkező országokat céloz meg.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az alábbiakban bemutatjuk az eszközalapban legalább 20%-ot képviselő befektetési alapok rövidített befektetési politikáját:

ALICO Funds CE - Euro Cash Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Európában denominált rövidtávú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: EURIBOR 6M (80%) + EURIBOR 1W (20%) – költségek

ALICO Funds CE - Euro Bond Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Európában denominált rövid- és középtávú távú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: Government bond index of Slovakia (95%) + EURIBOR 1W (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

MetLife®

III. számú melléklet

**A 413-as jelű befektetési egységekhez kötött alap
életbiztosítás választható eszközalapjai és befektetési politikája**
Hatályos: 2011. június 1-től visszavonásig.

Általános információk az eszközalapokkal kapcsolatosan

A javasolt befektetési időtáv pénzügyi eszközalap esetén 1 év, fejlett piaci kötvények esetén 3 év, fejlődő piaci kötvények esetén 5 év, vegyes eszközalapok esetén 6 év, részvény- és árupiaci eszközalapok esetén 8 év. A Target 2030 Nyugdíj Eszközalap és a Target 2040 Nyugdíj Eszközalap esetében a javasolt befektetési időtartam 2030-ig illetve 2040-ig tart, függetlenül a z eszközalapba történő befektetés időpontjától.

A pénzügyi és a fejlett piaci kötvény eszközalapok konzervatív befektetőnek megfelelő befektetések, akik nem hajlandók az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot vállalni. Fejlődő piaci kötvények, vegyes-, részvény- illetve árupiaci eszközalapok a nem kockázatkerülő befektetőknek megfelelő befektetések, akik hajlandók felvállalni az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot.

Magyar Kötvényportfólió**Kód: 001****1) Stratégia:**

Az eszközalap elsősorban a konzervatív befektetési stratégiát előnyben részesítő befektetők számára ajánlott, mivel középtávra ígér kiszámítható hozamot. Az eszközalap kötvényekbe fektet és az eszközök nagy részét a magyar állam által kibocsátott, forintban denominált kötvények teszik ki. A likviditás fenntartása érdekében az eszközalapban készpénz is pénzügyi eszközök is megengedettek, amelynek mértéke nem haladhatja meg az eszközérték 10%-át. Az eszközalap a megszabott eszközallokációs korlátok között befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	3 év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Forint kötvény	90 - 100

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok**Kamatkockázat**

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, illetve kötvények kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe, amelyek részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök magyar forintban denomináltak, ezért nincs devizakockázat

Ingtalanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Mivel az eszközalap túlnyomórészt magyar államkötvényekbe az eszközalapra jellemző a Magyarországhoz kapcsolódó ország és politikai és kockázat.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalapnak nincs jelentős partnerkockázata, a visszafizetési kockázat a magyar állam nemfizetésének kockázatával azonos.

Koncentrációs kockázat

Az eszközök túlnyomó része a magyar állam által kibocsátott kötvényekben koncentrálódik.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, pénzügyi befektetések, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át. A Magyar Kötvény Eszközalap esetén nincs ilyen befektetési alap.

1) Stratégia:

Az eszközalap konzervatív kötvényalapok és kötvények, vegyes alapok, és dinamikus részvényalapok kiegyensúlyozott kombinációja. Az eszközalap célja az, hogy hosszú távon biztosítsa a befektetett tőke értéknövekedését az által, hogy főleg globális részvényalapokba, illetve Magyar államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fekteti azt. Az elért hozam a részvények értéknövekedéséből és a kötvények kamatfizetéseiből tevődik össze.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány nem haladhatja meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	6 év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Kötvény	40 - 60
Globális részvény	40 - 60

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok**Kamatkockázat**

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, illetve kötvények kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges részvények többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezért további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingtalanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap

vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Mivel az eszközalap kötvénykitettsége magyar államkötvények ezért az eszközalapra jellemző a Magyarországhoz kapcsolódó ország és politikai kockázat.

Az eszközalap részvénykitettsége is hordoz ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettségű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Horizont Globális Részvényportfólió**Kód: 003****1) Stratégia:**

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára

ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni a külföldi cégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi eszközök nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%)

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	90 - 100

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem találhatók pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett eszközöktől többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Euró vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetőt ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok

részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

Falcon Gold Equity Fund

Az eszközalap világszerte főleg olyan cégek részvényeibe fektet, amelyek elsősorban az arany kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkoznak. Olyan cégek részvényeibe, amelyek más értékes fémek, kövek, vagy színesfémek kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkoznak, az eszközalap legfeljebb eszközeinek 25%-ig fektethet be.

A befektetési alap referenciahozama: Financial Times Gold Mines Total – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni a fejlődő országok, fejlett országok részvényeibe, illetve árupiaci termékekbe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments által kezelt részvényalapokba, a Barclays Capital által kibocsátott nyersanyagár-indexet követő eszközökbe (ETN) fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi eszközök nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	40 - 60
Árupiaci ETN	40 - 50

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok**Kamatkockázat**

Az eszközalapban nem található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett eszközöktöbbféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingtatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap közvetlen árupiaci kockázatoknak van kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a iPath Commodity ETN, amelynek árfolyammozgásában közvetlen kockázatként jelenik meg DowJones-UBS Commodity Index több árupiaci termékének árváltozása.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap

vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama az MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitétséggel pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

iPATH Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return ETN

Az iPATH Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return ETN egy, az Egyesült Államokban kibocsátott befektetési jegy. Az eszközök a befektető számára a mögöttük álló, Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return index teljesítménye alapján készpénzkifizetést tesznek lehetővé a tervezett lejárat, illetve egy annál korábbi eladás esetén.

A befektetési alap referenciahozama: Dow Jones-UBS Commodity Index Total Return – költségek

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban az ázsiai, valamint a külföldi cégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény (Ázsia)	20 - 40
Regionális részvény	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok**Kamatkockázat**

Az eszközalapban nem található olyan pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett leegyszerűsített eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingtatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Global Emerging Markets Fund

A befektetési stratégia célja, hogy a világ fejlődő piacainak cégeibe fektetve hozamot érjen el, miközben igyekszik kiküszöbölni a kockázatokat.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Emerging Markets DTR Net – költségek

PineBridge Greater China Equity Fund

Az eszközalap elsősorban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése a tágabb értelemben vett kínai régióhoz köthetők.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI Golden Dragon DTR Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity Index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban európai - beleértve az európai fejlődő országokat is - valamint külföldi világcégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitet betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	20 - 40
Regionális részvény (Európa)	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem található olyan pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az befektetési alap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokbanelhelyezettelsődleges eszközöktöbbféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki,

forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalapban előfordulhat az ország és politikai kockázat, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltérhet a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Europe Small Companies Fund

Az eszközalap elsősorban olyan kis cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése Európához köthetők és kapitalizációjuk nem haladja meg a 2 milliárd Eurót.

A befektetési alap referenciahozama: HSBC Smaller Europe – költségek

ALICO Funds CE – Optimal Balanced Fund

Az eszközalap célja, hogy kiegyensúlyozott, Közép- és Kelet-Európai országokba történő részvény és államkötvény befektetéseken keresztül hozamot érjen el. A részvénybefektetések félig passzív befektetési stratégiával valósulnak meg, mivel az ilyen jellegű befektetések céljai egy teljes ország vagy régió teljesítményét tükröző tőzsdén kereskedhető befektetési alapok. A hozam elsősorban ezen alapok értékének növekedéséből, az aktívan kezelt duráció és a regionális allokáció változtatásaiból származhat. A helyi devizák Euróval szembeni, hosszú távon várható felértékelődése szintén további bevételeket eredményezhet.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI EM Europe 10/40 TR (50%) + EFA Czech Gov (12.5%) + EFA Polish Gov (12.5%) + EFA Hungary Gov (12.5%) + SDX Slovak Gov (7.5%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam

forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettségű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Atlantic Amerikai Részvényportfólió Kód: 007

1) Stratégia:

Az eszközalap optimális kockázati szint mellett maximális hozam elérésre törekszik. Olyan befektetők számára ajánlott, akik egy esetleges magasabb hozam érdekében, de a befektetés értékének lehetséges csökkenése mellett is hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni. Az eszközalap stratégiája hosszú távú értéknövekedést céloz meg azzal, hogy igyekszik kihasználni az elsősorban amerikai, valamint külföldi világcégek részvényeibe befektető alapok esetleges értéknövekedéséből származó előnyöket.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	8+ év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Globális részvény	20 - 40
Regionális részvény (Észak és Dél Amerika)	50 - 80

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban nem találhatók pénzügyi és kötvény befektetési alapok, amelyek kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) lennének kitéve.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvényalapok a részvények árváltozása miatt részvénypiaci kockázatnak vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az eszközalap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

Abefektetési alapokban elhelyezett tőkeeszközöktöbbféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős. Eurós vagy amerikai Dollárban denominált eszközalapok esetében a forint Euróval/Dollárral szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingatlanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az áruipiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap

eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett áruipiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap vállal némi ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok részben olyan politikai környezettel rendelkező országokat céloznak meg, amelyek berendezkedése eltér a fejlett országokban megszokottól.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

PineBridge Latin America Fund

Az eszközalap elsősorban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése a Latin-Amerikai régióhoz köthetők.

A befektetési alap referenciahozama: MSCI EM Latin America 10/40 Equity DTR Net –költségek

PineBridge American Equity Fund

Az eszközalap legalább 90%-ban olyan cégek részvényeibe fektet be, amelyek eszközei, termékei vagy működése az Egyesült Államokhoz köthetők, vagy amelyek részei a Russell 1000 Indexnek. Az eszközalap legfeljebb 10% erejéig olyan cégek részvényeibe is befektethet, amelyek az Egyesült Államok tőzsdéin bejegyzettek.

A befektetési alap referenciahozama: S&P 500 Total Return Net – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a

fejlett és feltörekvő részvénytőkeindexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitéttésgű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama: Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek.

Konzervatív Euró Portfólió

Kód: 008

1) Stratégia:

Az eszközalap elsősorban a konzervatív befektetési stratégiát előnyben részesítő befektetők számára ajánlott, mivel középtávra ígér kiszámítható hozamot. Az eszközök nagy részét Európában denominált kötvények teszik ki. Az eszközalap kötvényekbe fektet be. A likviditás fenntartása érdekében az eszközalapban található készpénzállomány és pénzügyi befektetések nem haladhatják meg a 10%-ot. Az eszközalap a megszabott allokációs keretek között befektetési alapokba is fektethet.

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	3 év
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

Az eszközalap eszközallokációs korlátai (%):

Készpénz, Pénzügyi befektetések	0 - 10
Euró kötvények	90 - 100

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok, illetve kötvények kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő az eszközalap saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Részvénytőke kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe, amelyek részvénytőke kockázatnak lennének kitéve.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök elsősorban Európában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (nem fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Ingyanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingyanyokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árúpiaci kockázatoknak vannak kitéve.

Likviditási kockázat

Az eszközalapnak nincs likviditási kockázata.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható kötvények kibocsátói stabil politikai környezettel rendelkező országok.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalapnak esetén partner-, illetve hitelkockázatot jelent, hogy az eszközalap cégek által kibocsátott értékpapírokba is fektet.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Általános információk az eszközalapokkal kapcsolatosan

A javasolt befektetési időtáv pénzügyi eszközalap esetén 1 év, fejlett piaci kötvények esetén 3 év, fejlődő piaci kötvények esetén 5 év, vegyes eszközalapok esetén 6 év, részvény- és árúpiaci eszközalapok esetén 8 év. A Target 2030 Nyugdíj Eszközalap és a Target 2040 Nyugdíj Eszközalap esetén a javasolt befektetési időtartam 2030-ig illetve 2040-ig tart, függetlenül a z eszközalapba történő befektetés időpontjától.

A pénzügyi és a fejlett piaci kötvény eszközalapok konzervatív befektetőnek megfelelő befektetések, akik nem hajlandók az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot vállalni. Fejlődő piaci kötvények, vegyes-, részvény- illetve árúpiaci eszközalapok a nem kockázatos befektetőnek megfelelő befektetések, akik hajlandók felvállalni az eszközalap értékének változékonyságával kapcsolatos kockázatot.

7) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az eszközalap befektetéseket kizárólag készpénz, államkötvény, illetve befektetési alapok formájában tartalmazhat.

A Biztosító ismerteti minden egyes, az alapban található befektetési alap rövidített befektetési politikáját, ha azok aránya az eszközalapban meghaladja az összes kezelt eszköz 20%-át.

Target 2030 Nyugdíjportfólió

Kód: 009

1) Stratégia

Az eszközalap a 2030-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és árúpiaci befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány nem haladhatja meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

Stratégiai eszközallokáció									
Nap-tári év	Kész-pénz	ALICO Funds CE Euro Cash Fund	ALICO Funds CE Euro Bond Fund	ALICO Funds CECE Bond Fund	ALICO Funds CE Optimal Balanced Fund	ALICO Funds CE Global Index Fund	Pine-Bridge Global Emerging Markets Fund	Falcon Gold Equity Fund	Összesen
2011	5,00%	0,00%	8,00%	8,00%	7,00%	44,00%	13,00%	15,00%	100,00%
2012	5,00%	2,00%	11,00%	7,00%	7,00%	41,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2013	5,00%	3,00%	12,00%	7,00%	7,00%	39,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2014	5,00%	4,00%	16,00%	6,00%	6,00%	37,00%	12,00%	14,00%	100,00%
2015	5,00%	5,00%	17,00%	6,00%	6,00%	37,00%	11,00%	13,00%	100,00%
2016	5,00%	7,00%	21,00%	6,00%	6,00%	33,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2017	5,00%	8,00%	22,00%	5,00%	5,00%	33,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2018	5,00%	9,00%	25,00%	5,00%	5,00%	30,00%	10,00%	11,00%	100,00%
2019	5,00%	11,00%	26,00%	5,00%	5,00%	29,00%	8,00%	11,00%	100,00%
2020	5,00%	12,00%	30,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2021	5,00%	12,00%	31,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	9,00%	100,00%
2022	5,00%	15,00%	34,00%	4,00%	4,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2023	5,00%	15,00%	36,00%	3,00%	3,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2024	5,00%	17,00%	39,00%	3,00%	3,00%	20,00%	6,00%	7,00%	100,00%
2025	5,00%	18,00%	41,00%	3,00%	3,00%	18,00%	6,00%	6,00%	100,00%
2026	5,00%	19,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2027	5,00%	20,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	5,00%	100,00%
2028	5,00%	22,00%	50,00%	2,00%	2,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2029	5,00%	23,00%	51,00%	1,00%	1,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2030	5,00%	24,00%	53,00%	1,00%	1,00%	10,00%	3,00%	3,00%	100,00%

A tényleges eszközallokáció +/- 5 százalékponttal térhet el a táblázatban megjelölt stratégiai eszközallokációtól

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	2030-ig
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapok a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezelik.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapok a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezelik.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (ne fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Eurós eszközalapok esetében a forint Euróval szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingtalanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árúpiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az

árúpiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árúpiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok túlnyomórészt stabil politikai környezettel rendelkező országokat céloz meg.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréseért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az alábbiakban bemutatjuk az eszközalapban legalább 20%-ot képviselő befektetési alapok rövidített befektetési politikáját:

ALICO Funds CE - Euro Cash Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekkel és árfolyamnyereségből Európában denominált rövidtávú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: EURIBOR 6M (80%) + EURIBOR 1W (20%) – költségek

ALICO Funds CE - Euro Bond Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekkel és árfolyamnyereségből Európában denominált rövid- és középtávú távú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: Government bond index of Slovakia (95%) + EURIBOR 1W (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettségű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

Target 2040 Nyugdíjportfólió

Kód: 010

1) Stratégia

Az eszközalap a 2040-as céldátumra optimalizált életciklusalap, a befektetési stratégiát a pénzügyi, kötvény és részvénybefektetések kiegyensúlyozott kombinációjával valósítja meg. A céldátumra történő optimalizációt az eszközallokáció folyamatos változtatását jelenti, azaz a készpénz- és rövidtávú pénzügyi befektetések, a kötvénybefektetések és kockázatos eszközök (részvények és árupiaci befektetések) arányának változtatását. A befektetési stratégia figyelembe veszi a céldátumig hátralevő befektetési időtávot és ennek megfelelően, a céldátum közeledtével folyamatosan csökkenti a kockázatos eszközök részarányát. A céldátum elérése után az eszközalap stratégiai eszközallokációja nem változik.

Az eszközalap az ALICO Funds CE, az PineBridge Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvény-, kötvény- és pénzügyi alapokba fektet, míg a likviditást biztosító készpénzállomány nem haladhatja meg a 10%-ot. Az eszközalap az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethet.

Startegiai eszközallokáció									
Nap-tári év	Kész-pénz	ALICO Funds CE Euro Cash Fund	ALICO Funds CE Euro Bond Fund	ALICO Funds CE Euro Bond Fund	ALICO Funds CE Optimal Balanced Fund	ALICO Funds CE Global Index Fund	Pine-Bridge Global Emerging Markets Fund	Falcon Gold Equity Fund	Összesen
2011	5,00%	0,00%	6,00%	6,00%	6,00%	46,00%	14,00%	17,00%	100,00%
2012	5,00%	0,00%	7,00%	6,00%	6,00%	45,00%	14,00%	17,00%	100,00%
2013	5,00%	1,00%	8,00%	6,00%	6,00%	45,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2014	5,00%	1,00%	9,00%	6,00%	6,00%	44,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2015	5,00%	2,00%	10,00%	6,00%	6,00%	42,00%	13,00%	16,00%	100,00%
2016	5,00%	3,00%	12,00%	6,00%	6,00%	41,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2017	5,00%	3,00%	13,00%	6,00%	6,00%	40,00%	12,00%	15,00%	100,00%
2018	5,00%	4,00%	15,00%	6,00%	6,00%	39,00%	11,00%	14,00%	100,00%
2019	5,00%	5,00%	17,00%	5,00%	5,00%	38,00%	11,00%	14,00%	100,00%
2020	5,00%	6,00%	19,00%	5,00%	5,00%	36,00%	11,00%	13,00%	100,00%
2021	5,00%	6,00%	21,00%	5,00%	5,00%	35,00%	10,00%	13,00%	100,00%
2022	5,00%	7,00%	22,00%	5,00%	5,00%	34,00%	10,00%	12,00%	100,00%
2023	5,00%	8,00%	24,00%	5,00%	5,00%	32,00%	9,00%	12,00%	100,00%
2024	5,00%	9,00%	27,00%	4,00%	4,00%	31,00%	9,00%	11,00%	100,00%
2025	5,00%	10,00%	27,00%	4,00%	4,00%	30,00%	9,00%	11,00%	100,00%
2026	5,00%	11,00%	30,00%	4,00%	4,00%	28,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2027	5,00%	12,00%	30,00%	4,00%	4,00%	27,00%	8,00%	10,00%	100,00%
2028	5,00%	13,00%	32,00%	4,00%	4,00%	26,00%	7,00%	9,00%	100,00%
2029	5,00%	14,00%	35,00%	3,00%	3,00%	24,00%	7,00%	9,00%	100,00%
2030	5,00%	15,00%	36,00%	3,00%	3,00%	23,00%	7,00%	8,00%	100,00%
2031	5,00%	15,00%	39,00%	3,00%	3,00%	21,00%	6,00%	8,00%	100,00%
2032	5,00%	16,00%	40,00%	3,00%	3,00%	20,00%	6,00%	7,00%	100,00%
2033	5,00%	17,00%	41,00%	3,00%	3,00%	19,00%	5,00%	7,00%	100,00%
2034	5,00%	18,00%	45,00%	2,00%	2,00%	17,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2035	5,00%	19,00%	45,00%	2,00%	2,00%	16,00%	5,00%	6,00%	100,00%
2036	5,00%	20,00%	48,00%	2,00%	2,00%	14,00%	4,00%	5,00%	100,00%
2037	5,00%	21,00%	48,00%	2,00%	2,00%	13,00%	4,00%	5,00%	100,00%
2038	5,00%	22,00%	52,00%	1,00%	1,00%	12,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2039	5,00%	23,00%	52,00%	1,00%	1,00%	11,00%	3,00%	4,00%	100,00%
2040	5,00%	24,00%	53,00%	1,00%	1,00%	10,00%	3,00%	3,00%	100,00%

A tényleges eszközallokáció +/- 5 százalékponttal térhet el a táblázatban megjelölt stratégiai eszközallokációtól

2) Az eszközalap kockázati besorolása, hozamkilátása, javasolt befektetési időtávja

KOCKÁZATI BESOROLÁS	
Javasolt befektetési időtáv	2040-ig
Hozamkilátás	◆◆◆◆◆
Kockázati szint	◆◆◆◆◆

3) Az eszközalap által vállalt kockázatok

Kamatkockázat

Az eszközalapban található pénzügyi és kötvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Részvénypiaci kockázat

Az eszközalapban található részvény befektetési alapok kamatkockázatnak (hozamgörbe kockázatnak) vannak kitéve, ezt a befektetési alapkezelő a saját befektetési politikájában és a tájékoztatóban leírt keretek között kezeli.

Devizakockázat

A befektetési alapokban elhelyezett elsődleges eszközök többféle devizában denomináltak. Az eszközalap a devizakockázatot nem kezeli (ne fedezi) ezért a devizakockázat jelentős.

Eurós eszközalapok esetében a forint Euróval szembeni árfolyamának alakulása miatt az eszközalap forintban kifejezett teljesítménye jelentősen eltérhet az eszközalap euróban kifejezett teljesítményétől. A befektetők ezáltal további devizakockázatnak vannak kitéve.

Ingtalanokkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az ingatlanokkal közvetlenül kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve.

Árupiaci kockázat

Az eszközalap nem fektet olyan eszközökbe amelyek az árupiaci kockázatoknak vannak kitéve. Az eszközalap eszközallokációjában megtalálható a Falcon Gold Equity Fund, amely az arany árának alakulásával összefüggő közvetett árupiaci kockázatot jelent.

Likviditási kockázat

Az eszközalap esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Ország és politikai kockázat

Az eszközalap nem vállal jelentős ország és politikai kockázatot, mivel az eszközalapban megtalálható befektetési alapok túlnyomórészt stabil politikai környezettel rendelkező országokat céloz meg.

Partnerkockázat, Visszafizetési kockázat

Az eszközalap esetén partnerkockázatot és visszafizetési kockázatot jelent, hogy az eszközalapban elhelyezett értékpapírokat befektetési alap vagy külföldi partner, illetve egyéb harmadik fél bocsátja ki, forgalmazza, illetve kezeli.

Koncentrációs kockázat

Nincs koncentrációs kockázat, mivel az eszközalap diverzifikált eszközökbe fektet.

4) A Tőke- illetve hozamgarancia, valamint a tőke- illetve hozamvédelem bemutatása

Az eszközalap nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, valamint a tőke- illetve hozamvédelmet sem.

5) A kockázatos termékekkel kapcsolatos tájékoztatás

Az eszközalap, vagy a benne elhelyezett befektetési alapok múltbeli teljesítménye nem irányadó a jövőbeli teljesítmény

tekintetében. A befektetési időtartam során a befektetések értéke csökkenhet, ezáltal csökken a biztosító szolgáltatása során kifizetett összeg. A magasabb hozam vállalása a magasabb jövőbeni hozam eléréséért csak hosszútávon érvényesülhet.

6) Az eszközalap jelentős befektetési eszközei

Az alábbiakban bemutatjuk az eszközalapban legalább 20%-ot képviselő befektetési alapok rövidített befektetési politikáját:

ALICO Funds CE - Euro Cash Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Európában denominált rövidtávú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: EURIBOR 6M (80%) + EURIBOR 1W (20%) – költségek

ALICO Funds CE - Euro Bond Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el kamatfizetésekből és árfolyamnyereségből Európában denominált rövid- és középtávú távú instrumentumokba fektetve. A kitűzött hozamcélokat a befektetési alap aktív durációkezeléssel valamint széles szektor- és hitelkockázati diverzifikációval szándékozik elérni.

A befektetési alap referenciahozama: Government bond index of Slovakia (95%) + EURIBOR 1W (5%) – költségek

ALICO Funds CE - Global Index Fund

A befektetési stratégia célja, hogy hozamot érjen el globális diverzifikációval rendelkező ETF-ekbe és befektetési alapokba fektetve. A befektetési stratégia fél-passzív és többnyire a fejlett és feltörekvő részvénypiaci indexeket követi. A hozam forrása elsősorban az ETF-eken és befektetési alapokon elért árfolyamnyereség, kis kitettséggű pénzügyi befektetések mellett.

A befektetési alap referenciahozama Equity index MSCI World (95%) + 1W EURIBOR (5%) – költségek

The MetLife logo is displayed in a large, light gray, sans-serif font. The word "MetLife" is written in a bold, modern typeface, with a registered trademark symbol (®) positioned to the upper right of the letter "e".

Nyilatkozat ESETI DÍJ befizetéséről

Alulírott _____,

_____ lakos,
helység utca,út házsám

a _____ ajánlatszámú/kötvényszámú szerződés szerződője nyilatkozom, hogy
_____ év _____ hó _____ napján a fenti számú szerződésre _____ Ft/Euró,

azaz _____ Ft/Euró

ESETI DÍJ került befizetésre. A befizetést bizonyító dokumentum másolatát egyúttal mellékelem.

Kérem, az eseti díj szerződéses feltételek szerint történő jóváírását az ESETI BEFIZETÉS SZÁMLÁRA.

Választott eszközalap: _____ kódja, _____ neve.

Az 413/EU413-as jelű szerződéses feltételek eseti díj befizetésére vonatkozó rendelkezéseit tudomásul veszem és elfogadom.

Kelt, _____, _____ év _____ hó _____ nap.

szerződő aláírása

Kérjük, hogy az eseti díj összegét euró alapú biztosítás esetén, az AHICO Biztosító Zrt., mint kedvezményezett részére, a UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett 10918001-00000002-23340044 számú bankszámlaszámra euró pénznemben, forint alapú biztosítás esetén a Citibank Zrt.-nél vezetett 10800007-59003029-00000000 számú bankszámlaszámra forint pénznemben utalja. Az átutalási megbízás megadása során, kérjük ne felejtse el a közlemény rovatba a biztosítási szerződés megfelelő kötvényszámát vagy ajánlatszámát feltüntetni. Az utalást követően a bank által kiadott, az utalásról szóló igazolás másolatát a biztosítási ajánlat mellékleteként társaságunk részére, kérjük juttassa el.

MetLife®

Útmutató a biztosítási díj (díjelőleg) utalásához euró alapú életbiztosítás esetén

Az euró alapú biztosítás díja (díjelőlege) kizárólag banki utalással fizethető. Amennyiben az ajánlaton euró alapú terméket jelölt meg, az euróban fizetendő díj (díjelőleg) összegét az AHICO Biztosító Zrt., mint kedvezményezett részére, a UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett 10918001-00000002-23340044 számú bankszámlaszámra euró pénznemben utalja. Az átutalási megbízás megadása során, kérjük ne felejtse el a közlemény rovatba a megfelelő **2-es számmal kezdődő ajánlatszámot** feltüntetni. Az utalást követően a bank által kiadott az utalásról szóló igazolás másolatát a biztosítási ajánlat mellékleteként társaságunk részére juttassa el.

Megbízó neve, címe:	Szerződő neve, címe	
Kedvezményezett neve:	AHICO Biztosító Zrt.	
Kedvezményezett címe :	1083 Budapest, Szigetvári u. 7.	
Kedvezményezett bankja:	UniCredit Bank Zrt.	
Kedvezményezett bankjának címe:	1054 Budapest, Akadémia u. 17.	
Bankazonosító (SWIFT kód):	BACXHUHB	
Kedvezményezett bankszámlaszáma:	HU34 10918001-00000002-23340044	
Pénznem:	EURÓ	
Összeg:	Az ajánlaton euróban megjelölt összeg	
Kedvezményezettel közlendő közlemény:	2-es számmal kezdődő ajánlatszám	

Útmutató a biztosítási díj (díjelőleg) utalásához forint alapú életbiztosítás esetén

A forint alapú biztosítás díjának (díjelőlegének) befizetése banki vagy postai utalással történhet. Postai utalás esetén a mellékelt KÉSZPÉNZÁTUTALÁSI MEGBÍZÁST kell használni, amelyen szerepel az 5-ös számmal kezdődő befizető azonosító, amely egyben a forint alapú biztosítás ajánlatszám is. A postai utalást követően kérjük, hogy a feladóvevény másolatát az ajánlat mellékleteként társaságunk részére juttassa el. Banki utalás esetén a forintban fizetendő díj (díjelőleg) összegét az AHICO Biztosító Zrt., mint kedvezményezett részére, a Citibank Zrt.-nél vezetett 10800007-59003029-00000000 számú bankszámlaszámra forint pénznemben utalja. Az átutalási megbízás megadása során, kérjük ne felejtse el a közlemény rovatba a megfelelő **5-ös számmal kezdődő ajánlatszámot** feltüntetni. Az utalást követően a bank által kiadott, az utalásról szóló igazolás másolatát a biztosítási ajánlat mellékleteként társaságunk részére juttassa el.

Megbízó neve, címe:	Szerződő neve, címe		
Kedvezményezett neve:	AHICO Biztosító Zrt.		
Kedvezményezett címe :	1083 Budapest, Szigetvári u. 7.		
Kedvezményezett bankja:	Citibank Zrt.		
Kedvezményezett bankjának címe:	1051 Budapest, Szabadság tér 7.		
Bankazonosító (SWIFT kód):	CITIHUHX		
Kedvezményezett bankszámlaszáma:	HU12 10800007-59003029-00000000		
Pénznem:	FORINT		
Összeg:	Az ajánlaton forintban megjelölt összeg		
Kedvezményezettel közlendő közlemény:	5-ös számmal kezdődő ajánlatszám		

EGÉSZSÉGI NYILATKOZAT

A nyilatkozat kérdéseit a biztosítandó feleletei alapján az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. megbízottja **szöveges válasszal** tölti ki. Bármely javítást a **biztosítandó félnek** kézjeggyével kell igazolnia.

1. Név: _____	
Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap. Családi állapota: _____	
2. Egészségesnek érzi-e magát?	igen nem
3. Magassága: _____ cm. Testsúlya: _____ kg. Testsúlya változott-e az elmúlt évben?	igen nem
Ha igen, mennyit változott (+ vagy –) és mi okból? _____	
4. Dohányzik-e? Ha igen, naponta mennyit? _____	igen nem
5. Szeszes italt fogyaszt-e rendszeresen? Ha igen, mit és milyen mértékben? _____	igen nem
6. Vérnyomásával volt-e, van-e panasza? Ha igen, mikor, ill. mióta? _____	igen nem
Ha igen, utolsó kontroll eredménye: _____ Hgmm	
7. Volt-e, illetve van-e valamilyen betegsége vagy panasza a következők közül? Szív- és keringési betegségek, cukorbetegség, légzőszervi betegségek, emésztőszervi betegségek, daganatos megbetegedés, vese- betegség, ideg- és elmebetegség, bármely más betegség vagy rendellenesség, melyre nem kérdeztünk rá?	igen nem
Ha igen, kérjük részletesen leírni és a teljes orvosi dokumentáció másolatát mellékelni szíveskedjenek! _____	
8. Részt vett-e szakorvosi vizsgálaton az elmúlt két évben, illetve áll-e jelenleg rendszeres orvosi kezelés alatt?	igen nem
Ha igen, mi okból, mikor, ill. mióta? _____	
9. Állt-e az utóbbi öt évben gyógyintézeti kezelés alatt?	igen nem
Ha igen, mikor, mi okból? A zárójelentés másolatát kérjük mellékelni! _____	
10. Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önnél a közeljövőben műtétet?	igen nem
Ha igen, mikor, milyen műtét, milyen következményekkel? A zárójelentés másolatát kérjük mellékelni! _____	
11. Volt-e Önnek az utóbbi két évben EKG vagy röntgen lelete, amely valamilyen rendellenességet mutatott?	igen nem
Ha igen, kérjük a másolatot mellékelni!	
12. Szed-e rendszeresen valamilyen gyógyszert? Ha igen, mi okból, (gyógyszer neve/napi adag)?	igen nem

13. Fenn áll-e testi fogyatékoság, rokkantság? Ha igen, milyen jellegű és mértékű?	igen nem

14. Előfordult-e a családban cukorbetegség, szív- és érrendszeri betegség, magas vérnyomás, TBC, daganatos betegség, ideg- és elmebetegség, más öröklődő betegség? Ha igen, milyen betegség, kinél, milyen életkorban?	igen nem

15. Nőknél: jelenleg várandós-e? Ha igen, hányadik hónapban van?	igen nem
16. Volt-e pozitív HIV (AIDS) vizsgálata?	igen nem
17. Kezelőorvosának neve és címe: _____	
18. Foglalkozása (tényleges tevékenység): _____	
Veszélyes vagy egészségre ártalmas munkahelyen dolgozik-e?	
Ha igen, kérjük leírni! _____	
19. Folytat-e bármilyen veszélyes tevékenységet, bármilyen sportot, bármilyen hobbit, illetve szándékozik-e ezek bármelyikét folytatni?	igen nem
Ha igen, pontosan mi az és milyen rendszerességgel végzi? _____	
20. Jelenleg van-e életbiztosítása?	igen nem
Ha igen, melyik biztosítónál, milyen összegre? _____	
21. Jelen ajánlatot megelőzően volt-e elutasított biztosítási ajánlata?	igen nem
Ha igen, mikor, mi okból, melyik biztosítónál? _____	

Saját kezű aláírással tudomásul veszem, hogy a fenti nyilatkozatom életbiztosítási ajánlatom részét képezi. Igazolom, hogy a kérdéseket személyesen, az igazságnak megfelelően válaszoltam meg, melyeket helyesen jegyeztek le.

Kelt: _____ helység, _____ év _____ hónap _____ nap _____

A biztosítandó saját kezű aláírása

NYILATKOZAT

A szerződő, a biztosított, illetve a biztosított törvényes képviselője kijelenti, illetve tudomásul veszi:

- Alulírott kijelentem, hogy a jelen ajánlat aláírása előtt egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam az ajánlaton jelölt biztosítás(ok) jellemzőiről és a biztosító főbb adatairól, a biztosítási (szerződési) feltételek összefoglalását tartalmazó ügyféltájékoztatót és a biztosítási feltételek egy példányát átvettem, elolvastam, a benne foglaltakat megértettem és azokat tudomásul veszem. Egyúttal átvettem az ajánlat egy példányát.
- Alulírott kijelentem, hogy az ajánlatban feltett kérdésekre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy valótlan adatok közlése vagy valós adatok, betegségek, balesetek elhallgatása a biztosítás érvénytelenségét, illetve a biztosító mentesülését vonhatja maga után. Tudomásul veszem, hogy az ajánlaton szereplő személyi azonosítóim (név, születési idő és hely, anyja neve, lakcím vagy értesítési cím, életkor, nem, állampolgárság, foglalkozás, adóazonosító jel) közlése és az előírt egészségi nyilatkozat hiánytalan kitöltése nélkülözhetetlen a biztosítás megkötése érdekében, míg egyéb adataim (munkahely megnevezése, telefon, email cím, családi állapot, a szerződő és biztosított kapcsolata) közlése a biztosítóval való kapcsolattartás és a szolgáltatások teljesítése érdekében kerülnek felvételre és nyilvántartásra.
- Kijelentem, hogy az ajánlatban szereplő adatokat önkéntesen, a biztosítás megkötése érdekében adtam meg. Hozzájárulok, hogy az ajánlaton rögzített adatokat és az ajánlat alapján létrejött biztosítási szerződés egyéb adatait a biztosító a biztosítási szerződés megkötése, a szerződésből származó jogok és kötelezettségek érvényesítése, illetve a biztosítási szolgáltatások teljesítése érdekében a szerződés érvényességi tartama, a szolgáltatások teljesítése érdekében szükséges, illetve a jogszabályban meghatározott időtartam alatt nyilvántartsa, valamint saját nyilvántartási céljaira és a jogszabályokban előírt kötelező adatszolgáltatási célokra felhasználja. Tudomásul veszem, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló jogszabály alapján az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, adatfeldolgozóról és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről tájékoztatást kérhetek, kérhetem személyes adataim helyesbítését, illetve törlését, jogsértés esetén bírósághoz fordulhatok, valamint a jogellenes adatkezeléssel okozott károm megtérítését követelhetem.
- Hozzájárulok ahhoz, hogy a fenti személyes adataimat, valamint a biztosítási szerződésem pénzügyi és aktuáriusi adatait a szerződés fenntartása és kezelése, illetve a szerződésben foglaltak teljesítése céljából és érdekében a biztosító – a külföldre történő adattovábbítás szabályainak figyelembe vételével – adatfeldolgozási céllal a külföldi székhelyű anyavállalata (American Life Insurance Company U.S.A, MetLife Inc. U.S.A), az anyavállalat regionális központjai (AMSLICO-Szlovákia, Alico Services Central Europe, s.r.o. - Szlovákia, Amplico Services Sp. z o.o. - Warsaw, Poland) ill. viszontbiztosítója (SwissRe - Svájc, Hannover Life Re - Franciaország), részére, az anyavállalat, a regionális központok és a viszontbiztosító székhelye szerinti országokba továbbítsa.
- Felhatalmazom az AHICO Biztosító Zrt.-t, hogy az egészségi állapotomra vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX törvény 157. § (1) és (6)-(7) bekezdésében, valamint a 159. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal felmentem az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket (pl. háziorvos) és szervezeteket (pl. társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól. A biztosító az egészségi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- A biztosítónak jogában áll a jelen biztosítási ajánlatot a biztosítóhoz való beérkezéstől számított 15 napos határidőn belül indoklás nélkül elutasítani. Amennyiben a 15 napos határidőn belül a biztosító nem nyilatkozik, úgy a szerződés a benyújtott ajánlat szerint létrejön.
- Tudomásul veszem, hogy az ajánlatom felvételében és a biztosítás közvetítésében eljáró biztosításközvetítő (ügynök, alkus) nem jogosult az ajánlat feltételeit vagy a biztosítás feltételeit és rendelkezéseit módosítani, illetve a biztosító által írásban közölt feltételeket és előírásokat bármilyen módon megváltoztatni. A szóbeli közlések vagy kikötések csak akkor érvényesek, ha azokat az AHICO Biztosító Zrt. illetékes szerve írásban igazolja. A szóbeli tájékoztatás és a biztosítási feltételek ellentmondása esetén az AHICO Biztosító Zrt. által kiadott írásbeli tájékoztató(k) adatait és információit kell érvényesnek tekinteni.
- Elfogadom az AHICO Biztosító Zrt. azon eljárását, amely szerint az ajánlaton szereplő haláleseti biztosítási összeg kockázati díját, az ajánlat kockázat-elbírálása során, a valós kockázatnak megfelelően növelje, ha azt a kockázatelbírói döntés indokolja.
- Amennyiben a biztosító a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben, illetve pénzmosási szabályzatában meghatározott esetekben velem, illetve az általam képviselt szervezettel kapcsolatban ügyfélazonosításra kötelezett, az azonosításhoz hozzájárulok. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az azonosítás során valós adatokat szolgáltatok, valamint vállalom, hogy a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a megadott adatokban bekövetkezett változásokat 5 munkanapon belül jelentem a biztosítónak. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fenti kötelezettségemet nem teljesítem, úgy az a vonatkozó jogszabályok alapján a biztosítás megszűnését eredményezheti. Kijelentem továbbá, hogy a Pmt. 4. § és 16. §-ai alapján nem minősülök külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt (politikai) közszereplőnek, illetve tudomásul veszem, hogy amennyiben külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt (politikai) közszereplőnek minősülök, úgy erről a tényről – a lakóhelyem szerinti ország jogának megfelelő közszereplői státuszom pontos megjelölése mellett - köteles vagyok a biztosító részére írásbeli nyilatkozatot tenni.
- Kijelentem, hogy az ajánlaton megjelölt ajánlattevő (szerződő) és bármely, az ajánlatban megnevezett kedvezményezett NEM az U.S.A. polgára és/vagy nem tartozik az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá. Egyúttal kötelezettséget válllok arra, hogy amennyiben a biztosítási szerződés érvényességi időtartama alatt az ajánlattevő (szerződő) vagy bármely, az ajánlatban megnevezett kedvezményezett az U.S.A. polgárává válik, illetve az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá kerül, vagy a biztosítási szerződést ilyen személy részére ruházzák át, a változást követő 30 napon belül erről értesítem a biztosítót.
U.S.A. polgár vagy az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá tartozó személy által, a Szövetségi Jövedelemadó-státusz vonatkozásában tett valótlan nyilatkozat az U.S.A. jogszabályok alapján büntetést vonhat maga után. A jelen nyilatkozat szempontjából az U.S.A. polgárának vagy az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá tartozó személynek minősül az Amerikai Egyesült Államok állampolgára vagy rezidense, illetve az U.S.A. székhelyű vállalkozás vagy bármely olyan vállalkozás, melyben egy vagy több U.S.A. polgár ellenőrzési jogot gyakorol és a vállalkozás az U.S.A. bíróságának joghatósága alatt áll. Jelen nyilatkozat a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, mint alapbiztosítás ajánlattevőjére (szerződőjére) nem vonatkozik.
- Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a biztosítási szerződésnek a szerződő által, a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül történő felmondása esetén a biztosító a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befektetett díj különbözetét fizeti ki a szerződő részére, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálat költségének összegét.
- Tudomásul veszem, hogy amennyiben a biztosítást hitelfedezetként kívánom felhasználni, a pénzintézet a hitel nyújtásáról a kérelmező hitelképességének vizsgálata és a hatályos bonításvizsgálati feltételek alapján dönt, a biztosítási szerződéstől függetlenül.
- Hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a tevékenységi körébe tartozó egyéb termékekről és szolgáltatásokról, illetve azok igénybevételi lehetőségeiről a későbbiekben tájékoztasson és az azokkal kapcsolatos tájékoztató anyagokat részemre megküldje.

Kelt (helység, dátum)

Biztosítandó aláírása
(ill. a biztosítandó törvényes
képviselőjének aláírása)

Szerződő aláírása
(ha nem azonos a biztosítandóval)