

# **Jövőidő**

## **kötött időre szóló életbiztosítás**

szerződési feltételei



# Tartalom

|                                                                                                                                                |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételei (G0431)</b>                                                                 | <b>5</b> |
| Fogalmak, meghatározások                                                                                                                       | 5        |
| 1. A biztosítási szerződés szereplői                                                                                                           | 6        |
| 2. Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások                                                                                           | 7        |
| 2.1. Biztosítási esemény                                                                                                                       | 7        |
| 2.2. Biztosítási szolgáltatások                                                                                                                | 7        |
| 3. A szerződés létrejötte, a kockázatviselés kezdete, 30 napos felmondás                                                                       | 7        |
| 4. Biztosítási díj                                                                                                                             | 8        |
| 4.1. Díjfizetés                                                                                                                                | 8        |
| 4.2. A biztosítási összeg és a biztosítási díj                                                                                                 | 8        |
| 4.3. Nyereségrészesedés                                                                                                                        | 9        |
| 4.4. Késedelmes díjfizetés                                                                                                                     | 9        |
| 5. Növekedési számla                                                                                                                           | 9        |
| 5.1. Eseti díjak                                                                                                                               | 9        |
| 5.2. Az elszámolás módja                                                                                                                       | 10       |
| 5.3. Szolgáltatási érték                                                                                                                       | 10       |
| 5.4. Az alapkezelők befektetési alapjai                                                                                                        | 10       |
| 5.5. Az alapkezelők befektetési alapjainak értékelése                                                                                          | 10       |
| 5.6. A befektetési egységek belépési és szolgáltatási árának meghatározása                                                                     | 11       |
| 5.7. Áthelyezés                                                                                                                                | 11       |
| 5.8. Tájékoztatás a szerződés adatairól                                                                                                        | 11       |
| 5.9. Napi tájékoztatói lehetőség                                                                                                               | 11       |
| 5.10. Rendszeres pénzkivonás                                                                                                                   | 11       |
| 5.11. Eseti pénzkivonás                                                                                                                        | 11       |
| 5.12. Bónusz                                                                                                                                   | 12       |
| 5.13. Portfólió                                                                                                                                | 12       |
| 6. Kockázatelbírálás, a biztosítási szerződés megszűnése, életbiztosítási összeg, kiegészítő biztosítások és csomagok, illetve azok megszűnése | 12       |
| 6.1. Kockázatelbírálás                                                                                                                         | 12       |
| 6.2. Életbiztosítási összeg                                                                                                                    | 13       |
| 6.3. A biztosítási szerződés megszűnése                                                                                                        | 13       |
| 6.4. Kiegészítő biztosítások, csomagok                                                                                                         | 13       |
| 6.5. A kiegészítő biztosítások, csomagok megszűnése                                                                                            | 13       |
| 7. A biztosítás indexálása (értékkövetés)                                                                                                      | 13       |
| 7.1. Indexálás                                                                                                                                 | 13       |
| 7.2. Az index mértéke                                                                                                                          | 13       |
| 7.3. Az indexálás szüneteltetése                                                                                                               | 13       |
| 7.4. Indexálási időpontok                                                                                                                      | 13       |
| 7.5. Egyéb indexálás                                                                                                                           | 14       |
| 7.6. A biztosítási összeg és a díj emelkedésének mértéke                                                                                       | 14       |
| 7.7. Index elfogadás                                                                                                                           | 14       |
| 7.8. Nincs indexálás                                                                                                                           | 14       |
| 8. A szerződés módosításának lehetőségei                                                                                                       | 14       |
| 8.1. Általános módosítási lehetőségek                                                                                                          | 14       |
| 8.2. Az életbiztosítási összeg, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek módosítása                                                   | 14       |
| 8.3. Díjtartalék, visszavásárlás, díjmentes leszállítás                                                                                        | 14       |
| 8.4. Életbiztosítási kötvénykölcsön                                                                                                            | 15       |
| 9. A biztosítás hatálya és kizárások                                                                                                           | 15       |
| 9.1. A biztosítás hatálya                                                                                                                      | 15       |
| 9.2. Kizárások                                                                                                                                 | 15       |
| 10. A biztosító mentesülése a szolgáltatás kifizetése alól                                                                                     | 16       |
| 10.1. Mentesülés                                                                                                                               | 16       |
| 10.2. Mentesüléskori szolgáltatások                                                                                                            | 16       |
| 11. A biztosító teljesítése                                                                                                                    | 16       |
| 11.1. A biztosítási esemény bejelentése                                                                                                        | 16       |
| 11.2. A szolgáltatásra jogosult személy                                                                                                        | 16       |
| 11.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok                                                                           | 16       |
| 11.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok                                                                                  | 18       |
| 11.5. A kötvény                                                                                                                                | 18       |
| 11.6. A szolgáltatás kifizetése                                                                                                                | 18       |

|                                                                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 12. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei .....                                                                             | 19        |
| 12.1. Közlési kötelezettség .....                                                                                                     | 19        |
| 12.2. Változások bejelentése .....                                                                                                    | 19        |
| 12.3. A személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók .....                                                                            | 19        |
| 12.4. Felmentés, felhatalmazás .....                                                                                                  | 20        |
| 12.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása .....                                                                                   | 21        |
| 12.6. Titoktartási kötelezettség .....                                                                                                | 21        |
| 12.7. Elévülés .....                                                                                                                  | 23        |
| 13. Panaszkezelés .....                                                                                                               | 23        |
| 14. Egyéb rendelkezések .....                                                                                                         | 24        |
| <b>Ügyfélértékelő az iTrend szolgáltatásról .....</b>                                                                                 | <b>25</b> |
| <b>„Jövőidő” folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosításhoz kapcsolódó<br/>iTrend szolgáltatás szerződési feltételei .....</b> | <b>26</b> |
| 1. Fogalmak .....                                                                                                                     | 26        |
| 2. Az iTrend szolgáltatás igénylése .....                                                                                             | 26        |
| 3. Az iTrend szolgáltatás működése .....                                                                                              | 26        |
| 4. Az iTrend szolgáltatás módosítása, megszűnése .....                                                                                | 27        |
| 5. Szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek .....                                                                                         | 28        |
| <b>Melléklet az iTrend szolgáltatás szerződési feltételeihez .....</b>                                                                | <b>29</b> |
| <b>„Jövőidő” kötött időre szóló életbiztosítás mellékletei .....</b>                                                                  | <b>30</b> |
| <b>Baleset- és betegségbiztosítási általános feltételek .....</b>                                                                     | <b>55</b> |
| 1. Baleset- és betegségbiztosítási események .....                                                                                    | 55        |
| 2. Balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén nem biztosítható személyek .....                                                 | 55        |
| 3. Külön megállapodással biztosítható személyek balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások és<br>csomagok esetén .....                | 55        |
| 4. A kockázatviselés korlátozása balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén .....                                              | 56        |
| 5. Baleset- és betegségbiztosítási védelemből kizárt kockázatok .....                                                                 | 56        |
| 6. Balesetbiztosítási védelemből kizárt kockázatok .....                                                                              | 57        |
| 7. Betegségbiztosítási védelemből kizárt kockázatok .....                                                                             | 57        |
| 8. A biztosító mentesülése baleset- és betegségbiztosítási kockázatok esetén .....                                                    | 57        |
| 9. A biztosító mentesülése betegségbiztosítási kockázatok esetén .....                                                                | 57        |
| 10. A balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások szolgáltatásai .....                                                                 | 58        |
| 11. A biztosítási esemény bejelentése a baleset- és betegségbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén .....                          | 59        |
| 12. A biztosított egyéb kötelezettségei a baleset- és betegségbiztosítási<br>kiegészítő biztosítások és csomagok esetén .....         | 59        |
| <b>A Jövőidő kötött időre szóló életbiztosításhoz köthető csomagok szerződési feltételei .....</b>                                    | <b>60</b> |
| <b>Mentőcsomag szerződési feltételei .....</b>                                                                                        | <b>60</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....                                                                                              | 60        |
| 2. Biztosítási esemény .....                                                                                                          | 60        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                                                                                                     | 60        |
| 4. Biztosítási tartam .....                                                                                                           | 60        |
| 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj .....                                                                                      | 60        |
| 6. Díjfizetés .....                                                                                                                   | 60        |
| <b>Junior csomag kórházi napidíj szerződési feltételei .....</b>                                                                      | <b>61</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....                                                                                              | 61        |
| 2. Biztosítási esemény .....                                                                                                          | 61        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                                                                                                     | 61        |
| 4. Várakozási idő .....                                                                                                               | 61        |
| 5. Biztosítási tartam .....                                                                                                           | 61        |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj .....                                                                                      | 61        |
| 7. Díjfizetés .....                                                                                                                   | 62        |
| 8. Kizárás .....                                                                                                                      | 62        |
| 9. Felmondás .....                                                                                                                    | 62        |
| 10. Egyéb rendelkezések .....                                                                                                         | 62        |

|                                                                                                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Junior csomag műtéti térítés és ápolási hozzájárulás szerződési feltételei</b>                   | <b>63</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 63        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 63        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 63        |
| 3.1. Műtéti térítés                                                                                 | 63        |
| 3.2. Ápolási hozzájárulás                                                                           | 63        |
| 4. Várakozási idő                                                                                   | 63        |
| 5. Biztosítási tartam                                                                               | 64        |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj                                                          | 64        |
| 7. Díjfizetés                                                                                       | 64        |
| 8. Kizárás                                                                                          | 64        |
| 9. Felmondás                                                                                        | 64        |
| 10. Egyéb rendelkezések                                                                             | 64        |
| Műtétek besorolása                                                                                  | 65        |
| <b>Gondoskodás csomag szerződési feltételei</b>                                                     | <b>66</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 66        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 66        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 66        |
| 4. Várakozási idő                                                                                   | 66        |
| 5. Biztosítási tartam                                                                               | 66        |
| 6. A biztosítási díj                                                                                | 66        |
| 7. Díjfizetés                                                                                       | 66        |
| 8. Megszűnés                                                                                        | 66        |
| 9. Felmondás                                                                                        | 66        |
| 10. Egyéb rendelkezések                                                                             | 67        |
| <b>Jövőidő kötött időre szóló életbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások feltételei</b>      | <b>68</b> |
| <b>Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei</b>                           | <b>68</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 68        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 68        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 68        |
| 4. Biztosítási tartam                                                                               | 68        |
| 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj                                                          | 68        |
| 6. Díjfizetés                                                                                       | 68        |
| <b>Baleseti egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei</b>               | <b>69</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 69        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 69        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 69        |
| 4. Biztosítási tartam                                                                               | 69        |
| 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj                                                          | 69        |
| 6. Díjfizetés                                                                                       | 69        |
| <b>Kórházi napidíjra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei</b>                          | <b>70</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 70        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 70        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 70        |
| 4. Várakozási idő                                                                                   | 70        |
| 5. Biztosítási tartam                                                                               | 70        |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj                                                          | 70        |
| 7. Díjfizetés                                                                                       | 71        |
| 8. Kizárás                                                                                          | 71        |
| 9. Felmondás                                                                                        | 71        |
| <b>Műtéti térítésre és ápolási hozzájárulásra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei</b> | <b>72</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai                                                                  | 72        |
| 2. Biztosítási esemény                                                                              | 72        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás                                                                         | 72        |
| 3.1. Műtéti térítés                                                                                 | 72        |
| 3.2. Ápolási hozzájárulás                                                                           | 72        |

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 4. Várakozási idő .....                          | 72 |
| 5. Biztosítási tartam .....                      | 73 |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj ..... | 73 |
| 7. Díjfizetés .....                              | 73 |
| 8. Kizárás .....                                 | 73 |
| 9. Felmondás .....                               | 73 |
| Műtétek besorolása .....                         | 74 |

#### **Baleseti eredetű törésre vagy egyéb súlyos sérülésre azonnali szolgáltatást nyújtó**

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>kiegészítő biztosítás szerződési feltételei .....</b> | <b>75</b> |
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....                 | 75        |
| 2. Biztosítási esemény .....                             | 75        |
| 3.1. Csonttörések .....                                  | 75        |
| 3.2. Egyéb súlyos sérülések .....                        | 75        |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                        | 75        |
| 4. Biztosítási tartam .....                              | 76        |
| 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj .....         | 76        |
| 6. Díjfizetés .....                                      | 76        |

#### **D-E rokkantsági kategóriára szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei .....**

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....         | 77 |
| 2. Biztosítási esemény .....                     | 77 |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                | 77 |
| 4. Várakozási idő .....                          | 77 |
| 5. Biztosítási tartam .....                      | 77 |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj ..... | 77 |
| 7. Díjfizetés .....                              | 77 |
| 8. Kizárás .....                                 | 77 |
| 9. Megszűnés .....                               | 78 |
| 10. Felmondás .....                              | 78 |

#### **C2 rokkantsági kategóriára szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei .....**

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....         | 79 |
| 2. Biztosítási esemény .....                     | 79 |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                | 79 |
| 4. Várakozási idő .....                          | 79 |
| 5. Biztosítási tartam .....                      | 79 |
| 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj ..... | 79 |
| 7. Díjfizetés .....                              | 79 |
| 8. Kizárás .....                                 | 79 |
| 9. Megszűnés .....                               | 80 |
| 10. Felmondás .....                              | 80 |

#### **Haláleseti kiegészítő biztosítás szerződési feltételei .....**

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 1. A biztosítási szerződés alanyai .....         | 81 |
| 2. Biztosítási esemény .....                     | 81 |
| 3. Biztosítási szolgáltatás .....                | 81 |
| 4. Biztosítási tartam .....                      | 81 |
| 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj ..... | 81 |
| 6. Díjfizetés .....                              | 81 |
| Jegyzet .....                                    | 82 |

# JÖVŐIDŐ kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételei (G0431)

## Tisztelt Ügyfelünk!

Jelen szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. *Jelen biztosítási feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog az irányadó.*

Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 10. sz. melléklete A) részének megfelelő ügyféltájékoztatónak minősülnek. Az ügyféltájékoztató elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűkkel olvashatóak.

**Társaságunk cégneve:** SIGNAL Biztosító Zrt.

**Székhelye:** 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

**Tulajdonosa:** SIGNAL IDUNA Holding (Németország)

**Központi ügyfélszolgálat:** 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

**Telefon:** (36 1) 458 4222

info@signal.hu, www.signal.hu

**Felügyelő hatóság:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

## Fogalmak, meghatározások

**Adminisztrációs költség:** a biztosító által a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezésére minden biztosítási évfordulón felszámított költség.

**Aktuális életbiztosítási összeg:** egy meghatározott időpontban érvényes életbiztosítási összeg, mely a biztosított vagy az együttbiztosított elhalálása esetén, illetve a lejárat időpontjának életben elérése esetén a tartam végén kerül kifizetésre a kedvezményezettek részére.

**Aktuális kor:** a biztosított, együttbiztosított, illetve kiegészítő biztosított személy életkora egy meghatározott időpontban.

**Áthelyezés:** a befektetési egységek átváltása egy befektetési alaptól egy másik befektetési alapba.

**Befektetési egység:** a befektetési alap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység. Befektetési egység az eseti díjból képzett eseti egység.

**Befektetési egység belépési ára:** a befektetési alap nettó eszközértékének és a befektetési alapba tartozó befektetési egységek darabszámának hányadosa; az az ár, amellyel a biztosító a befizetett díjnak a befektetési egységekre fordított részét befektetési egységekké számítja át.

**Befektetési egység szolgáltatási ára:** az az ár, amellyel a biztosító a szolgáltatás kiszámítása során a befektetési egységeket forintra számítja át. Szolgáltatási áron történik minden olyan eseti befektetési egység visszaváltás elszámolása, amikor az eseti befektetési egység értéke kifizetésre kerül, vagy a biztosítás díját fedezi.

**Befektetési egységek aktuális szolgáltatási értéke:** a befektetési egységek aktuális darabszámának az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

**Befektetési egységekre fordított biztosítási díjrész:** a befizetett eseti díj.

**Belépési kor:** a biztosított, együttbiztosított és kiegészítő biztosított személy életkora a biztosítási szerződés kezdetén, valamint az együttbiztosított és kiegészítő biztosított életkora a szerződéshez történő csatlakozás időpontjában.

**Biztosítási év:** az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számított egy évig tart.

**Biztosítási évforduló:** minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.

**Biztosítás technikai kezdete:** a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont (az aláírás havának 15-éig a tárgyhoz elseje, ezt követően a következő hónap elseje).

**Bónusz:** Az évente levonásra kerülő adminisztrációs költségekből a biztosító meghatározott mértékben egységeket különít el, melyeket a tartam alatt egy előre kijelölt alapon helyez el.

**Biztosított életkorának meghatározása:** a biztosított, együttbiztosított, illetve kiegészítő biztosított személy életkora egy adott évben az adott évszám és a születési év különbsége.

**Díjmentes időszak:** az az időszak, amelyre vonatkozóan a biztosító a szerződő kérésére, díj nem fizetés miatt vagy biztosítási esemény eredményeként nem vár el díjfizetést a szerződőtől.

**Forgalmazási nap:** az a munkanap, amely nem minősül forgalmazási szünnapnak és amelyre vonatkozóan az alapkezelő az egyes alapokra vonatkozóan árfolyamot tesz közzé.

**Eseti díj:** a szerződő által a rendszeres díjon felül nem rendszeresen fizetett díj.

**Eseti befektetési egység:** a rendszeres díjon felül fizetett eseti díjból képzett befektetési egység.

**Hónapforduló:** minden hónap első napja.

**Kiegészítő biztosítások:** az alapbiztosításon kívül a szerződő döntésétől függően választható további biztosítási kockázatok.

**Kiegészítő biztosítások kockázatainak fedezésére fordított díjrész:** a biztosítási díj azon része, amelyből a biztosító a kiegészítő biztosítások kockázatait fedezi.

**Kockázatviselés kezdete:** az az időpont, melyet követően bekövetkező biztosítási események esetén a biztosító szolgáltatást nyújt.

**Rendszeres díj:** folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő biztosítási díj.

**Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a biztosító által létrehozott elkülönített számla, mely a szerződés különböző, az alapkezelő befektetési alapjaihoz kötött eseti egységeinek, valamint a befizetett díjnak és a költségeknek a nyilvántartására szolgál.

**Szolgáltatási ár:** az eseti egységek szolgáltatási árának és a belépési árának különbözete, mely a belépési ár százalékában van meghatározva.

**Visszavásárlási érték:** az alapbiztosítás és az eseti egységek visszavásárlási értékeinek összege.

## 1. A biztosítási szerződés szereplői

**Szerződő:** a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.

A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválhat.

Ha a biztosítási szerződést nem a biztosított, hanem az ő javára harmadik személy köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig, illetőleg a biztosított szerződői pozícióba történő belépéséig a díjfizetési kötelezettség a szerződő felet terheli, a jognyilatkozatokat hozzá kell intézni, és ő köteles a megfelelő jognyilatkozatok megtételére. A szerződést jogi személy is megkötheti.

**Biztosított:** az a természetes személy, akinek a kockázatviselési időszakon belüli elhalálásával, illetve egész-

ségi állapotával kapcsolatban a szerződési feltételekben vállalt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

A biztosított – a szerződő írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződés létrejötte után bármikor a szerződő helyébe léphet. Ha nem a biztosított, hanem más lép a szerződő helyébe, akkor ehhez a szerződőn kívül a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A biztosított, mielőtt a szerződés felmondás vagy a díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával, a szerződő hozzájárulása nélkül a szerződő helyébe léphet.

Azokban az esetekben, amikor a biztosított a szerződő helyébe lép, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződővel egyetemlegesen felelős.

**Együttbiztosított:** az a természetes személy, akinek a kockázatviselési időszakon belüli elhalálásával, illetve egészségi állapotával kapcsolatban a szerződési feltételekben vállalt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

Az együttbiztosított személy jogaira és kötelezettségeire az alábbi szabályok vonatkoznak:

Az együttbiztosított személyt nem illeti meg a szerződés megkötéséhez és módosításához való hozzájárulási jog, ezen jogokat kizárólag a biztosított személy gyakorolhatja.

A szerződő – a biztosított hozzájárulásával – a szerződés megkötésekor, illetve tartama alatt bármikor a biztosítónak küldött írásbeli nyilatkozatával együttbiztosított személyt jelölhet meg. Az együttbiztosított személy minden esetben köteles egészségügyi nyilatkozatot tenni. A szerződő – a biztosított hozzájárulásával – bármikor kérheti az együttbiztosított személy biztosítási szerződéséből való törlését. A biztosító a kérés beérkezését követően a hónap utolsó napjával törli az együttbiztosítottat az életbiztosítási szerződésből.

A törlést követően a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóval közölt írásbeli kérésére bármikor új együttbiztosítottat jelölhet, aki a biztosító hozzájárulásával a biztosításba beléphet.

Ha a biztosított meghal és az életbiztosítási szerződés tartalmazott együttbiztosított személyt, az együttbiztosított a szerződő hozzájárulásával, amennyiben a biztosított és a szerződő személye azonos volt, egyedül írásbeli kérelemmel – a haláleseti kedvezményezett(ek) tartam alatti elhalálása esetén annak helyére és arányában másik kedvezményezettet jelölhet, illetve – a Növekedési számlára elhelyezett díjak tekintetében teljes körűen rendelkezhet.

Biztosított, illetve együttbiztosított lehet minden, a biztosítás megkötésekor – illetve együttbiztosított tartam



alatti csatlakozása esetén a rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő megérkezésének időpontjában – 15 és 65 év közötti személy, ha a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A biztosítás lejáratakor a biztosított, illetve együttbiztosított életkora sem haladhatja meg a 75 évet.

Kiegészítő biztosított lehet minden, a biztosítás megkötésekor – illetve tartam alatti csatlakozás esetén a rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő megérkezésének időpontjában – 2 és 17 év közötti személy, ha a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A biztosítás lejáratakor egyik kiegészítő biztosított életkora sem haladhatja meg a 18 évet.

A kiegészítő biztosított személyt nem illeti meg a szerződés megkötéséhez és módosításához való hozzájárulási jog, ezen jogokat kizárólag a biztosított személy gyakorolhatja.

**Kedvezményezett:** a biztosító szolgáltatására jogosult személy, aki lehet

- a szerződésben megnevezett személy vagy
- a biztosított örököse, ha a szerződésben kedvezményezettet nem jelöltek meg.

A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, akkor ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik (vagy a jogi személy kedvezményezett jogutód nélkül megszűnik).

## 2. Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások

### 2.1. Biztosítási esemény

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége a biztosítási esemény bekövetkezésekor áll be.

**Biztosítási esemény lehet:**

- a biztosítás lejáratainak a biztosított, és az együttbiztosított életben létével történő elérése,
- a biztosított, vagy az együttbiztosított biztosítási tartamon belüli halála, valamint
- a kiegészítő fedezetekre, illetve a csomagokra vonatkozó biztosítási feltételekben felsorolt események.

### 2.2. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

2.2.1. ha a biztosított, és az együttbiztosított a biztosítás lejáratakor életben van, az aktuális biztosítási összeg, és azon felül a 4.3. pont szerinti nyere-

*ségrészesedésből származó biztosítási összeg, valamint az eseti egységek aktuális szolgáltatási árfolyamon számított értéke, illetve a jogosultság megléte esetén a Bónusz aktuális szolgáltatási árfolyamon számított értéke kerül kifizetésre a lejárati kedvezményezett(ek) számára.*

2.2.2. a biztosított vagy az együttbiztosított kockázatviselési időszakon belüli halála esetén az albiztosítás a halál bekövetkezését követő hónap első napjától díjmentessé válik és a szerződőt a tartam hátralévő részében további díjfizetési kötelezettség nem terheli. A biztosítás lejáratakor az aktuális biztosítási összeg és azon felül a 4.3. pont szerinti nyereségrészesedésből származó biztosítási összeg, valamint az eseti egységek aktuális szolgáltatási árfolyamon számított értéke, illetve a jogosultság megléte esetén a Bónusz aktuális szolgáltatási árfolyamon számított értéke kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett(ek) számára.

A 2.2.1. és 2.2.2. pontnak megfelelő biztosítási szolgáltatások teljesítése esetén a szerződésen lévő kiegészítő biztosítások és csomagok 6.5. pont szerint megszűnnek.

Ha mind a biztosított, mind az együttbiztosított azonos napon hal meg és nincs adat, sem vélelem arra vonatkozóan, hogy melyik haláleset állt be hamarabb, a biztosítási szolgáltatás fele-fele összegben mind a biztosított, mind az együttbiztosított után esedékessé válik.

## 3. A szerződés létrejötte, a kockázatviselés kezdete, 30 napos felmondás

### A szerződés létrejötte, a kockázatviselés kezdete

A biztosítási szerződés létrejön, ha a biztosító a szerződő írásbeli ajánlata alapján biztosítási kötvényt állít ki. A biztosítási szerződés akkor is létrejön – a biztosítási ajánlatba foglalt tartalommal –, ha a biztosító az ajánlatra, az ajánlat biztosító képviselőjének történő átadásától számított 15 napon belül nem nyilatkozik.

Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződő fél és a biztosított nem azonos – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának megfizetését követő nap 0 órájakor kezdődik, illetőleg amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, vagy a biztosító a díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön. A betegségbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén a biztosító kockázatviselése – a kiegészítő biztosítások/csomagok szerződési feltételeiben szabályozott – várakozási idő elteltével kezdődik. Megfizetettnek akkor minősül a díj, ha az a biztosító erre rendszeresített számlájára, a megfelelő azonosító adatokkal, kötvényszámmal megérkezik.

Ha a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni.

A biztosítási szerződés hatálybalépésének időpontja megegyezik a biztosító kockázatviselésének kezdetének időpontjával.

A szerződés – jelen feltételekben nem szabályozott – módosítására a biztosító és a szerződő, illetve a biztosított közös megegyezésével az első biztosítási év elteltét követően van lehetőség.

### **A 30 napos felmondás**

Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül – a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére, más nyelven – a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, köteles egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről.

Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása, vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződőt a felmondási jog nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítások esetén, illetve amennyiben a megkötött életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.

A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban, bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni, az alábbiak szerint.

A biztosító a szerződő által befizetett első díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kockázatelbírálás, a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el. Az elszámolás elve a következő: a biztosító a fenti költségek fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen szerződési feltételek 2. sz. mellékletében meghatározott összeget tartja vissza.

Abban az esetben, ha a szerződés orvosi vizsgálattal jött létre, mely orvosi vizsgálat költségét a biztosító fedezte és a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a szerződő köteles az orvosi vizsgálati díjat a biztosítónak visszafizetni. Ebben az esetben a biztosító által visszatartott összeg meghaladhatja a 2. sz. mellékletben foglalt értéket.

Abban az esetben, ha a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a biztosító kockázatviselésének megszűnésének időpontja, az ügyfél által írt felmondó nyilatkozatnak a biztosító központjába történő beérkezését követő nap 0. órája.

## **4. Biztosítási díj**

### **4.1. Díjfizetés**

A biztosítás folyamatos díja éves díj, mely a biztosítóval történt megállapodás alapján fizethető féléves, negyedéves és havi részletekben is.

Havi díjfizetéstől eltérő díjfizetés esetén a biztosító – a díjfizetési gyakoriságtól függően – engedményt adhat. A szerződő a tartam során jogosult a díjfizetés gyakoriságának megváltoztatását kérni. A biztosító a díjfizetési gyakoriság módosítását évfordulóra hajtja végre, ha a szerződő a módosítási igényét a biztosítási évfordulót 60 nappal megelőzően írásban bejelenti.

A kiegészítő biztosítások, illetve a csomagok díjait az alapbiztosítással együtt, azzal azonos díjfizetési gyakorisággal kell megfizetni.

A szerződés első díja a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik. Biztosítási évnek egy éves időtartamot kell tekinteni, amely nem minden esetben azonos a naptári évvel (biztosítási időszak).

Ha a szerződő az első díjat (illetve egy eseti díjat) a szerződés hatálybalépése előtt befizeti, ezt az összeget a hatálybalépés időpontjáig a biztosító kamatmentesen kezeli.

Ha a biztosítási esemény a biztosított, vagy együttbiztosított halála miatt bekövetkezik, a biztosítót annak a hónapnak a végéig illeti meg a biztosítási díj, melyben a biztosított vagy együttbiztosított halála bekövetkezett.

A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosítót annak a hónapnak az utolsó napjáig illeti meg a biztosítási díj, amely hónapban a kockázatviselés véget ér.

Az esedékes, de még meg nem fizetett díjat a biztosító a biztosítási és a visszavásárlási összegből levonja, valamint figyelembe veszi annak összegét a szerződés díjmentes leszállítása esetén.

### **4.2. A biztosítási összeg és a biztosítási díj**

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg.

A biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított, az együttbiztosított, illetve a kiegészítő biztosítottak belépési korától és egyéni kockázatuktól (pl. egészségi állapot, veszélyes foglalkozás) függ.

A biztosított, az együttbiztosított, illetve a kiegészítő biztosított belépési korát a biztosító úgy állapítja meg, hogy a biztosítás kezdetének évszámából levonja a biztosítottak születésének évszámát.

Az életkor helytelen bevallása esetén a biztosító a biztosítottak valódi korának megfelelő biztosítási összeget fizeti ki, a ténylegesen befizetett díj figyelembevételével.

### 4.3. Nyereségrészesedés

A díjtartalékra vonatkozóan a biztosító a 2. sz. mellékletben meghatározott hozamot (továbbiakban: technikai kamat) garantál. A technikai kamatot a biztosító úgy érvényesíti, hogy a biztosítási szerződés díja ezt alapul véve kerül megállapításra. A technikai kamat alkalmazása miatt a szerződőnek az adott biztosítási összeg ellenszolgáltatásaként kevesebb díjat kell fizetni, mint technikai kamat alkalmazása nélkül.

Amennyiben az életbiztosítások díjtartalékának befektetéséből eredő hozam az adott évben meghaladja a technikai kamatot, akkor a biztosító az elért hozam technikai kamatot meghaladó részének a 2. sz. mellékletben meghatározott százalékat nyereségrészesedésként (mint egyszeri díjból meghatározásra kerülő szolgáltatásemelés) visszajuttatja az életbiztosítási szerződések összességére a terméktervekben definiált számítással.

Az élet-, baleset-, és betegségi kiegészítő biztosítások, illetve csomagok esetében nyereségrészesedés nincs.

Az eseti díj vonatkozásában a biztosító garantált hozamot nem nyújt, és abból díjtartalékot nem képez.

### 4.4. Késedelmes díjfizetés

4.4.1. Ha a szerződő az első időszakra járó díjat az esedékességtől számított 30 napon belül nem egyenlíti ki, és halasztást sem kapott, illetőleg a biztosító díjkövetelését bírósági úton nem érvényesítette, a biztosítás megszűnik.

4.4.2. Ha a szerződő a további díjakat az esedékességtől számított 30 napon belül nem egyenlíti ki, a biztosító a kockázatot az esedékességtől számított 45 napig viseli, majd ezt követően a következőképpen jár el:

- amennyiben a szerződésen
  - nincsnek nyilvánrtva eseti befektetési egységek és a szerződés kezdetétől számítva 30 – díjjal fedezett – hónap
    - eltelt és az alapbiztosítás díjtartaléka pozitív, úgy az alapbiztosítás díjmentes leszállításra kerül (8.3.3. pont),
    - nem telt el és/vagy az alapbiztosítás díjtartaléka még nem pozitív, úgy a szerződés kifizetés nélkül megszűnik a díjjal fedezett időszak utolsó napjának 0. órájával,
  - eseti befektetési egységek vannak nyilvánrtva, melyeknek aktuális szolgáltatási értéke
    - fedezetet nyújt a rendszeres díjak tekintetében fennálló tartozás maradéktalan kiegyenlítésére, a biztosító a terheléseket (alapbiztosítás díja és az esetleges kiegészítő fedezetek/csomagok díja) az eseti egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti úgy, hogy az alapkezelők különböző befektetési alapjaiban lévő egységek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. A biztosító kocká-

zatviselése az alap-, kiegészítő biztosítás/csomag tekintetében a befektetési egységek visszaváltásának teljesülését követő nap 0. órájakor kezdődik újra,

- nem nyújt fedezetet a rendszeres díjak tekintetében fennálló díjtartozás maradéktalan kiegyenlítésére, és a szerződés kezdetétől számítva 30 – díjjal fedezett – hónap
  - nem telt el és/vagy az alapbiztosítás díjtartaléka még nem pozitív, úgy az eseti befektetési egységek visszaváltásra kerülnek, és az alapbiztosítás megszűnik a díjjal fedezett időszak utolsó napjának 0. órájával,
  - eltelt és az alapbiztosítás díjtartaléka pozitív, úgy az alapbiztosítás díjmentes leszállításra kerül (8.3.3. pont).

## 5. Növekedési számla

### 5.1. Eseti díjak

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van a Növekedési számlára további ún. eseti díjak befizetésére is. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.

A befizetett eseti díjakból a biztosító – a szerződő által meghatározott alapfelosztás szerint – eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő számláján elkülönítve tart nyilván.

Ha a szerződő eseti díjat szándékozik fizetni, de a rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor a beérkező eseti díjból a biztosító először a rendszeres díjak tekintetében fennálló tartozást egyenlíti ki, és csak a fennmaradó összeget helyezi el eseti egységekben. A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosító központját írásban értesíteni, és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes befektetési alapokban.

A biztosító a hiánytalanul kitöltött írásbeli értesítés biztosító központjába történő megérkezésének, valamint a befizetett összeg jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet 1.1. pontjában érvényes belépési áron váltja át az eseti díjat – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

Az eseti díj minimális összegét a feltételek aktuális 2. mellékletének 1.1. pontja tartalmazza. Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti befizetést és/vagy nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjakat milyen arányban kívánja felosztani az egyes alapokhoz tartozó befektetési egységek között, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, illetve a terhelések levonása után fennmaradó összeg kisebb, mint a minimális befektethető díj, a biztosító a szerződő további rendelkezését az a szerződő számláján helyezi el, és ha a



*szerződőnek tartozása keletkezik, akkor azt a biztosító ebből az összegből levonja. A számlán így elhelyezett összeg nem kamatozik.*

## **5.2. Az elszámolás módja**

*Az eseti díj életbiztosítási kockázatot nem tartalmaz, vagyis a biztosító az eseti díj befizetésekor nem von le díjat az életbiztosítási kockázat fedezésére.*

*Eseti díj fizetésére akkor is lehetőség van, ha a szerződés korábban biztosítási esemény következtében díjmentessé vált, vagy a szerződő kérésére, illetve díj nem fizetés következtében díjmentes leszállításra került.*

*A biztosító a beérkezett eseti díj befektetéséről értesítést küld a szerződőnek.*

## **5.3. Szolgáltatási érték**

A befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét a biztosító a szolgáltatás kifizetése jogalapjának meghatározásához szükséges utolsó dokumentumoknak a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában érvényes szolgáltatási áron határozza meg az 5.4. pont figyelembevételével. A szolgáltatási ár a belépési ár szolgáltatási árrésszel csökkentett értéke.

*A szolgáltatási árrés aktuális százalék értékét a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.4. pontja tartalmazza.*

## **5.4. Az alapkezelők befektetési alapjai**

A biztosító a befizetett eseti díjból a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol.

Az alapkezelők befektetési alapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek a befektetési alap eszközeiben való részesedést jelentik.

A befektetési alap célja az alaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszú távú növelése.

A befektetési eredmény (mely lehet nyereség és veszteség is) változtatja az alapkezelők befektetési alapjainak értékét, és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét.

Az alapkezelők szerződéskötéskor választható befektetési alapjait és az alapkezelők befektetési elveiről szóló tájékoztatást a feltételek 1. melléklete tartalmazza.

Az alapkezelők különböző befektetési alapjai különböző típusú befektetési formát képviselnek, melyek a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

Az eseti díj befizetésekor a szerződő határozza meg, hogy az eseti díjat milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani.

A biztosító az eseti díj alapok közötti felosztására vonatkozóan minimális arányt határozhat meg, melyet a feltételek 2. mellékletének 3.7. pontja tartalmaz.

Az alapkezelőknek jogukban áll új befektetési alapokat létrehozni, és meglévő alapokat megszüntetni.

*Befektetési alap megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az alap eszközértéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az alap gazdaságos működtetéséhez. A biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget.*

A biztosító azon szerződőket, akiknek egy megszűnő alaphoz befektetési egységei vannak, az alap tervezett megszüntetése előtt értesíti és felajánlja a megszűnő befektetési alap egységeinek bármely más működő befektetési alap egységeibe való költségmentes áthelyezését. Amennyiben a szerződő az értesítésben meghatározott határidőig nem rendelkezik a megszűnő alaphoz lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, abban az esetben a biztosító a kiküldött tájékoztatóban leírtaknak megfelelően jár el.

Az alapkezelőknek joga van a befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőségű és az alaphoz lévő egységek, valamint a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

Az alapkezelők befektetési alapjaiban bekövetkező vagy működési rendjét érintő, jelen feltételekben foglalt eljárási rendjétől eltérő változásokat a biztosító a honlapján közlésezi.

A szerződő tudomásul veszi, hogy a biztosító a közölt változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja az alapkezelőkkel kapcsolatos eljárási, működési rendjét.

*A biztosító nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát.*

*Amennyiben egy alapkezelő egy adott befektetési alaphoz vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXV. törvény (Tpt.) hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 1. melléklet I. 1. pontjában adott befektetési alaphoz meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni.*

*Amennyiben az alap, vagy az alapkezelő véglegesen fizetéseképtelenné válik, az ebből eredő károkért a biztosítót felelősség nem terheli.*

## **5.5. Az alapkezelők befektetési alapjainak értékelése**

Az alapkezelők a befektetési alapokat minden munkanapon értékelik. A biztosító az alapkezelők által meghatározott értéket a befektetési egységek belépési árának tekint. A befektetési egységek értékét a biztosító 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.

*A biztosító éves adminisztrációs költséget számít fel a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségeinek fedezetére, mellyel a biztosítási évfordulón a szerződő eseti befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. Az adminisztrációs költség százalékban van meghatározva; a szerződés kezdetekor érvényes adminisztrációs költség százalék értékét a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.1. pontja tartalmazza.*

Az éves adminisztrációs költséget a biztosító jogosult biztosítási évenként egyszer változtatni, de annak mértéke a 2,5 százalékot nem haladhatja meg.

### 5.6. A befektetési egységek belépési és szolgáltatási árának meghatározása

Az eseti befektetési egység belépési ára a befektetési alap nettó eszközértékének és a befektetési alapba tartozó befektetési egységek darabszámának hányadosa; az az ár, amellyel a biztosító a befizetett eseti díjat befektetési egységekbe számítja át.

Befektetési egység szolgáltatási ára az az ár, amellyel a biztosító a szolgáltatás kiszámítása során a befektetési egységeket forintba számítja át minden olyan eseti befektetési egység visszaváltás elszámolása során, amikor az eseti befektetési egység értéke kifizetésre kerül, vagy amikor a szerződés díját fedezi.

A szolgáltatási ár és a belépési ár különbözete a szolgáltatási árrés, mely a belépési ár százalékában van meghatározva.

### 5.7. Áthelyezés

A szerződő írásbeli kérésére a szerződő meglévő eseti befektetési egységei belépési áron bármikor a különböző alapkezelők által kezelt más befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekre válthatók át (áthelyezés).

Az eseti befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján, a jelen szerződési feltételek 5.4. pontjában foglaltak figyelembevételével, alapkezelőn belüli áthelyezés esetén az 1. melléklet I.1. pontjában érvényes napi belépési áron, az alapkezelők közti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában érvényes napi belépési áron kerül sor. Az áthelyezés során a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.7. pontjában meghatározott minimális százalékarányokat figyelembe kell venni.

A biztosító az áthelyezés időpontjában érvényes áthelyezési költséget vonja le a szerződő számlájáról. Az áthelyezés költségét a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.2. pontja tartalmazza.

Egy áthelyezésnek számít, ha egy alaptól egy vagy több alapba kíván a szerződő eseti befektetési egységeket áthelyezni.

### 5.8. Tájékoztatás a szerződés adatairól

A jelen szerződési feltételek részét képező 2. melléklet – mely a szerződésekre jellemző értékeket tartalmazza – módosítására évente egyszer a biztosító egyoldalúan jogosult. Ez a módosítási jogosultság a technikai kamat mértékére, valamint az alapbiztosításra visszajuttatandó nyereségrészesedés mértékére nem áll fenn.

Az életbiztosítási szerződést érintő változásokról a biztosító az internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) nyújt tájékoztatást. A módosítás az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási évfordulón válik hatályos-

sá. A biztosító biztosítási évente egyszer tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés legfontosabb adatairól, valamint információt nyújt a 2. melléklet esetleges módosulásáról.

A szerződő az eseti befektetési egységeinek alakulásáról bármikor kérhet eseti tájékoztatást, az egyenlegértékesítő és a számlakivonat költségeit a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.3. pontja tartalmazza.

### 5.9. Napi tájékozási lehetőség

A biztosító az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékozási lehetőséget biztosít a szerződőnek az eseti befektetési egységek értékéről.

A biztosító a szerződő által írásban feltett kérdésekre írásban válaszol. A szerződő a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton (1123 Budapest, Alkotás utca 50.) továbbá internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) valamint telefonos ügyfélszolgálatán (06 40 405 405) keresztül is jogosult tájékoztatást kapni.

### 5.10. Rendszeres pénzkivonás

A szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító a szerződő arra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól, havi rendszerességgel pénzt fizessen ki a számlájáról az eseti egységeinek eladása révén, a szerződő nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően. A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

A rendszeres pénzkivonás addig tart, ameddig erre az eseti egységek lehetőséget adnak. Azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen már az eseti egységek aktuális szolgáltatási értéke nem nyújt teljes fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljesítésére, a rendszeres pénzkivonás megszűnik a maradványérték szerződőnek történő egyösszegű kifizetésével.

A pénzkivonás megszüntethető a szerződő rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított következő biztosítási hónapfordulótól kezdődően.

A havonta kivonható összeg minimális értékét és a rendszeres pénzkivonásnak a szerződő számláját terhelő költségét a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.5. és 3.6. pontjai tartalmazzák.

### 5.11. Eseti pénzkivonás

A szerződő a szerződés fennállása alatt bármikor írásban megbízást adhat eseti egységeinek eladására.

Az egységek eladását a biztosító a szerződő erre vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába történt beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában érvényes szolgáltatási árfolyamon teljesíti.

A szerződőnek az eseti pénzkivonásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy az eladást megelőző alapaiból milyen arányban kéri.

Az eladott egységek szolgáltatási értékének kifizetésére az eladást követően 15 napon belül kerül sor.

A biztosító az eseti pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

## 5.12. Bónusz

*A biztosító az évente levonásra kerülő adminisztrációs költségéből a feltételek aktuális 2. mellékletének 3.8. pontjában található mértékben egységeket különít el, melyeket a tartam alatt egy, az aktuális 2. melléklet 3.8. pontjában meghatározott alapban helyez el.*

Abban az esetben, ha az elkülönített egységek befektetésére szolgáló alap a tartam során megszűnik, a biztosító az egységeket jogosult egy általa meghatározott alapba költségmentesen áthelyezni, illetve a jövőben elkülönítésre kerülő egységeket az új alapban elhelyezni a szerződő külön értesítése nélkül.

A biztosító az új alap kijelölésénél azt az elvet követi, hogy az új alap kockázati szintje minimális legyen.

Az elkülönített egységek aktuális szolgáltatási értékét a 2.2.1. pontban meghatározott lejáratú szolgáltatással együtt a biztosító a lejáratú kedvezményezett(ek) (illetve a biztosított vagy együttbiztosított halála esetén a halálesi kedvezményezett(ek)) részére kifizeti, amennyiben a következő jogosultsági feltételek teljesülnek:

- a tartam során az eseti egységek terhére pénzkivonás nem történt,
- az eseti egységek darabszáma nem csökkent nullára,
- az alapbiztosítás biztosítási összege a tartam során nem csökkent,
- az alapbiztosítás díjmentes leszállításra nem került.

A bónusz jogosultság tekintetében nem minősül pénzkivonásnak a rendszeres díjak tekintetében fennálló díjhátralék eseti egységek eladásával történő kiegyenlítése, illetve az eseti egységek alapok közötti áthelyezése.

Abban az esetben, ha a szerződő a tartam során

- pénzkivonást hajt végre eseti egységei terhére,
- az alapbiztosítás biztosítási összegét csökkenti,
- a szerződést díjmentesen leszállítja,
- díjmaradásba esik és a szerződés díj nemfizetés miatt díjmentes leszállításra kerül,
- az eseti egységek száma nullára csökken, illetve
- a szerződés bármely okból megszűnik a lejáratú dátum előtt

az adott szerződésen elkülönített bónusz egységek – az adott tranzakció biztosító általi végrehajtásának napjával – teljes mértékben a biztosítót illetik meg. A tartam további ideje alatt a szerződő elveszti a bónusz egységekből származó nyereségre formált jogát.

Abban az esetben, ha a szerződő a fenti okok miatt elvesztette bónusz jogosultságát, a biztosító a szerződés hátralévő részében nem képez adott szerződés vonatkozásában további bónusz egységeket.

## 5.13. Portfólió

A portfólió az egyes alapok meghatározott arányú kombinációjaként – a szerződő által megfizetett díjak alapok közötti felosztása céljából – a biztosító által összeállított befektetési forma.

A szerződőnek lehetősége van arra, hogy eseti díjait az aktuális 1. melléklet II. pontjában meghatározott portfólióban helyezze el.

A portfólió összetételét – az aktuális 1. melléklet II. pontjában meghatározott elvek figyelembe vételével – a biztosító naptári évente egyszer változtathatja.

A portfólió összetételének módosulása csak azon eseti díjak tekintetében érvényes, melyek esetében a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába való beérkezése és az eseti díj megfizetése közül a későbbi dátuma, az új portfólió hatálybalépését megelőző nap, vagy azt követő.

## 6. Kockázatelbírálás, a biztosítási szerződés megszűnése, életbiztosítási összeg, kiegészítő biztosítások és csomagok, illetve azok megszűnése

### 6.1. Kockázatelbírálás

A szerződés megkötéséhez kockázatelbírálás, azaz a biztosítottak egészségi állapotának vizsgálata szükséges, mely egészségi nyilatkozattal, illetve a biztosító által meghatározott kockázati szint felett orvosi vizsgálattal történik.

A biztosítottnak/együttbiztosítottak/kiegészítő biztosítottak az egészségi nyilatkozatot a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie. A biztosító által feltehető kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válaszzal a biztosítottak a közzéi kötelezettségüknek eleget tesznek.

A biztosító az ajánlat elfogadása előtt az egészségi nyilatkozat alapján is kérheti a biztosítottak orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait. A biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.

A kockázatelbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja, elutasítja vagy az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát – annak közzétételétől számított 15 napon belül – írásban nem utasítja vissza, a biztosítási szerződés a biztosító módosító javaslata alapján jön létre.

Az orvosi vizsgálaton részt vett biztosított az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében jogosult a vizsgálati eredményeket az egészségügyi szolgáltatónál megismerni.

## 6.2. Életbiztosítási összeg

Az életbiztosítási összeget a szerződéskötéskor a szerződő határozza meg a biztosító által meghatározott, a szerződési feltételek aktuális 2. melléklet 1.1. és 2.2. pontjában közölt minimális biztosítási összegek és díjak figyelembevételével.

A biztosító a szerződő által választott életbiztosítási összeg kockázati díját a mindenkor érvényes díjszabás alapján határozza meg, a biztosított(ak) életkora és egyéb kockázatok (sport, foglalkozás, egészségi állapot stb.) alapján.

## 6.3. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik

- a biztosítási tartam lejártával a lejárat napjának 0. órájával,
- az első időszakra járó folyamatos díj meg nem fizetésével az esedékesség időpontjára visszamenőleg,
- további folyamatos díjak fizetésének elmaradása esetén, ha díjmentes leszállításra nincs lehetőség, úgy a díjjal fedezett időszak utolsó napjának 0. órájával,
- visszavásárlással a visszavásárlást követő nap 0. órájával,
- a szerződő 30 napos felmondásával a szerződés kezdetének időpontjára visszamenőleg.

## 6.4. Kiegészítő biztosítások, csomagok

Az alapbiztosításhoz kiegészítő biztosítások, illetve csomagok is választhatóak. A biztosítottra, illetve az együttbiztosítottra a 2. melléklet 2.1. pontjában szereplő kiegészítő biztosítások, illetve a Mentőöv és a Gondoskodás csomagok, míg a kiegészítő biztosítottakra kizárólag a Junior csomagok köthetők.

A csomagok és a kiegészítő biztosítások kedvezményezettjei a haláleseti szolgáltatás kivételével megegyeznek a csomagok és a kiegészítő biztosítások biztosítottjaival. A kiegészítő biztosítások, illetve a csomagok díjmentes, illetve díjmentesen leszállított alapbiztosításhoz nem köthetők.

Ha az alapbiztosítás a jelen szerződési feltételek alapján díjmentessé válik, illetve díjmentes leszállításra került, a kiegészítő biztosítások és csomagok tekintetében a biztosító kockázatviselése a díjmentesítés, illetve a díjmentes leszállítás időpontjától kezdődően megszűnik.

Az alapbiztosításhoz köthető csomagokra és kiegészítő biztosításokra jelen szerződési feltételeken túl a csomagok/kiegészítő biztosítások szerződési feltételei is vonatkoznak.

A biztosító meghatározhatja a kiegészítő biztosítások, csomagok minimális biztosítási összegét és a biztosítási összegek minimális és maximális arányát az életbiztosítás biztosítási összegéhez képest.

Az érvényes minimális összegeket és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegének az életbiztosítás biztosítási összegéhez viszonyított arányát a szerződési feltételek aktuális 2. mellékletének 2.2. pontja tartalmazza.

## 6.5. A kiegészítő biztosítások, csomagok megszűnése

A kiegészítő biztosítás/csomag megszűnik:

- az alapbiztosítás megszűnésének napjának 0. órájával,
- az alapbiztosítás díjmentes leszállításának/díjmentesítésének napja 0. órájával,
- a biztosított, vagy együttbiztosított elhalálása esetén a halál bekövetkezésének időpontjával,
- azon biztosítási év utolsó napjának 0. órájakor, amikor a biztosított betölti a kiegészítő/csomag biztosítási feltételében meghatározott lejáratú életkort,
- a kiegészítő biztosítás/csomag lejáratával, a lejárat napjának 0. órájával,
- a kiegészítő biztosítás/csomag lemondására vonatkozó szerződői nyilatkozat – biztosító központjába történő – beérkezését követő hónap első nap 0. órájával.

Ezekben az esetekben a kiegészítő biztosítás/csomag szolgáltatás és díjvisszatérítés nélkül szűnik meg.

## 7. A biztosítás indexálása (értékkövetés)

### 7.1. Indexálás

A biztosítás szolgáltatásának értékmegőrzését a biztosítási díj és a biztosítási összeg(ek) biztosítási évfordulón történő emelése biztosítja. Az emelésre a biztosító tesz ajánlatot a szerződőnek. Az emelést a biztosító a biztosított, együttbiztosított, illetve kiegészítő biztosítottak egészségi állapotának újabb vizsgálata nélkül hajtja végre.

### 7.2. Az index mértéke

A díjemelkedés mértékére (index) a biztosító legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőző 45 nappal tesz ajánlatot a szerződőnek. A biztosító által meghirdetett index minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közölt, előző naptári év fogyasztói árindexével egyenlő. A biztosító javaslatot tehet a fogyasztói árindexnél magasabb díjemelésre is. Az ily módon meghatározott index hatálya jelen szerződési feltételek 2. sz. mellékletében kerül meghatározásra és az adott szerződés évfordulóján lép érvénybe.

### 7.3. Az indexálás szüneteltetése

Ha a KSH fogyasztói árindexe nem éri el az 5%-ot, a biztosító az indexálást szüneteltetheti.

### 7.4. Indexálási időpontok

A biztosítási díj és összeg(ek) emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik és évente a biztosítási évfordulón következik be. Az utolsó biztosítási összeg és díjemelés a szerződés lejárat előtt három évvel hajtható végre.



## 7.5. Egyéb indexálás

Amennyiben a szerződő a biztosító által felajánlott indexnél magasabb díjemelésre tart igényt, úgy az erre vonatkozó írásbeli kérelemnek legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőző 15 nappal kell beérkeznie a biztosító központjába. Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben visszautasította, vagy a biztosító által felajánlottól nagyobb mértékben kívánja a szerződés díját és az ahhoz tartozó szolgáltatást növelni, úgy a biztosítónak jogában áll az indexálás előtt újabb kockázatelbírálást végezni (6.1. pont) és a szerződő által benyújtott kérést annak alapján írásban elutasítani vagy elfogadni.

## 7.6. A biztosítási összeg és a díj emelkedésének mértéke

Az index igénybevétele esetén a biztosítási szolgáltatás növekedése és a szolgáltatásért fizetendő díj növekedésének mértéke, aránya eltér egymástól. A biztosítási összeg emelése a biztosítottnak, együttbiztosítottaknak, illetve a kiegészítő biztosítottaknak az emelés időpontjában aktuális életkorától és a biztosítás hátralévő tartamától is függ.

## 7.7. Index elfogadás

A szerződőnek jogában áll az indexet írásban visszautasítani. Ha az index visszautasítás nem érkezik meg a biztosító központjába a biztosítási évfordulót megelőző 15 nappal bezárólag, úgy a biztosító az adott szerződésre vonatkozóan a megnövelt díjat és az ahhoz tartozó biztosítási szolgáltatást tekinti érvényesnek.

## 7.8. Nincs indexálás

A 7.1.-7.7. pontban leírtak jelen szerződésre a díjmentes időszak kezdeti időpontjától nem vonatkoznak, azaz a biztosító díjmentes (2.2.2. pont), illetve díjmentesen leszállított (4.4., illetve 8.3.3. pontok) szerződés vonatkozásában értékkövetést nem ajánl fel, és további díjfizetést nem fogad el.

# 8. A szerződés módosításának lehetőségei

## 8.1. Általános módosítási lehetőségek

Ha a biztosítási szerződésben a szerződő fél és a biztosított nem azonos személy, a szerződés módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. Nem minősül a szerződés módosításának, ha a szerződő a díjfizetés módját vagy gyakoriságát megváltoztatja, át-helyezést kér, vagy eseti befizetést teljesít. Módosításnak minősül különösen:

- az alapbiztosítás biztosítási összegének növelése, csökkentése,
- kiegészítő biztosítások felvétele, lemondása,
- kiegészítő biztosítások biztosítási összegének növelése, csökkentése,
- csomagok felvétele, lemondása,

- csomagok biztosítási összegének növelése, csökkentése,
- együttbiztosított, illetve kiegészítő biztosított szerződésbe való felvétele, illetve lemondása,
- együttbiztosított számára kiegészítő biztosítás, csomag alapú fedezet felvétele, lemondása,
- kedvezményezett jelölés.

## 8.2. Az életbiztosítási összeg, a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek módosítása

A szerződő bármely hónapfordulóra kérheti az életbiztosítás és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegének, illetve az ezekhez tartozó díjrészek növelését, 30 díjjal fedezett hónapot és pozitív díjtartalék elérését követően pedig a biztosítási összegek, illetve az ezekhez tartozó díjrészek csökkentését a szerződési feltételek aktuális 2. mellékletének 1.1. és 2.2. pontjában foglalt minimális biztosítási összegekre és minimális díjakra vonatkozó határok figyelembevételével.

Ha az alapbiztosítás biztosítási összegének vagy a kiegészítő biztosítások biztosítási összegének növekedése meghaladja az adott életkorhoz tartozó, a biztosító által meghatározott határt, vagy az ajánlat aláírását követően, az alapbiztosítás kockázatviselési időszaka alatt kiegészítő biztosítás vagy csomag felvételére kerül sor, a biztosító kockázatelbírálást végez a 6.1. pontnak megfelelően.

A fenti módosításokat a biztosító az írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. munkanapot követő hónapfordulótól hajtja végre.

A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek növelésének vagy csökkentésének minimális mértékét, melyet a szerződési feltételek aktuális 2. mellékletének 2.2. pontja tartalmaz.

## 8.3. Díjtartalék, visszavásárlás, díjmentes leszállítás

### 8.3.1. Díjtartalék

A biztosító a biztosítási tartam során a befizetett alapbiztosítási díjak egy részéből a jövőbeni szolgáltatások fedezetére díjtartalékot képez a terméktervnek megfelelően. A biztosítási díjtartalék a biztosítási fedezetnek, a biztosítási tartamnak, a tartamból eltelt időszaknak, a fizetendő díj nagyságának, a technikai kamatnak, a biztosított belépési korának, egészségi állapotának és a biztosítási összegnek a figyelembe vételével kerül megállapításra. A biztosítási díjtartalék képezi számítási alapját a szerződés visszavásárlásának, díjmentes leszállításának és a nyereség visszajuttatásának (4.3. pont). Ha az életbiztosítási szerződés nem rendelkezik pozitív díjtartalékkal, visszavásárlás (8.3.2. pont) és díjmentes leszállítás (8.3.3. pont) esetén a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg. Élet-, bal-eset-, és betegség kiegészítő biztosítások, valamint csomagok esetében visszavásárlásra, díjmentes leszállításra, kötvénykölcsön igénybevételeire nincs lehetőség.



### 8.3.2. Visszavásárlás

Ha a szerződés kezdetétől számított 30 hónap után az alapbiztosítás már pozitív díjtartalékkal (8.3.1. pont) rendelkezik, és az adott időszakig esedékes biztosítási díj megfizetésre került, a szerződés az alapbiztosítás visszavásárlási összegének kifizetésével megszűnik, ha a szerződő írásban kéri a szerződés megszüntetését. A visszavásárlás a szerződés utolsó díjjal rendezett időszakát követő hónap első napjával történik. Az adott szerződés legkorábbi visszavásárlási időpontjára és az alapbiztosítás visszavásárlási összegének nagyságára vonatkozóan a kötvény mellékletét képező visszavásárlási táblázat nyújt iránymutatást, mely a kezdeti biztosítási összegre vonatkozik.

Visszavásárlás esetén a biztosító az írásos kérelem biztosító központjába való beérkezését követő napra vonatkozóan:

- az alapbiztosítás utolsó díjjal rendezett időszakának utolsó napjára érvényes visszavásárlási értékét,
- az alapbiztosítás utolsó díjjal rendezett időszakának utolsó napjára érvényes nyereség visszavásárlási értékét,
- a Növekedési számlán nyilvántartott eseti egységek adott forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában érvényes szolgáltatási árfolyamon számított értékét fizeti ki és ezzel a szerződés megszűnik.

Amennyiben az adott szerződés vonatkozásában túlfizetés áll fenn, úgy a biztosító a visszavásárlási szolgáltatáson túl a többlet befizetést is visszajuttatja a szerződő számára.

Díjmentesített és díjmentesen leszállított alapbiztosítás nem vásárolható vissza.

### 8.3.3 Díjmentes leszállítás

Ha a szerződés kezdetétől számított 30 hónap után az alapbiztosítás már pozitív díjtartalékkal (8.3.1. pont) rendelkezik, és az adott időszakig esedékes biztosítási díj megfizetésre került, az alapbiztosítás díjmentes leszállításra kerül, ha a szerződő a szerződés díjfizetését megszünteti (4.4. pont), vagy írásban kéri az alapbiztosítás díjmentes leszállítását. A díjmentes leszállítás a szerződés utolsó díjjal rendezett időszakát követő hónap első napjával történik. Az adott szerződés legkorábbi díjmentes leszállítási időpontját és az adott alapbiztosításra vonatkozó kezdeti díjmentes leszállítási értékeket az életbiztosítási kötvény mellékletét képező díjmentes leszállítási tábla tartalmazza. A díjmentes leszállítás esetén a biztosítás a díjtartalék alapján számított csökkentett biztosítási összegre marad érvényben. A díjmentes leszállítás kezdetétől a szerződésen lévő kiegészítő biztosítások és csomagok megszűnnek.

Díjmentesen leszállított biztosításra a biztosító nem fogad el újabb díjfizetést és díjmentes szerződésekre nem érvényes az indexálásra vonatkozó rendelkezés (7. pont).

### 8.4. Életbiztosítási kötvénykölcson

Ha a szerződés kezdetétől számított 30 hónap után az alapbiztosítás már pozitív díjtartalékkal (8.3.1. pont) rendelkezik, és az adott időszakig esedékes biztosítási díj megfizetésre került, az alapbiztosítás visszavásárlási összegének meghatározott részének erejéig a biztosító kamat felszámítása mellett életbiztosítási kötvénykölcson nyújthat, melynek feltételeiről a felek külön szerződésben állapodnak meg.

A kötvénykölcson folyósításának feltétele, hogy az adott szerződés ne legyen hitelfedezettel terhelt és a szerződésre a kötvénykölcson folyósításáig esedékessé vált gyakoriság szerinti díj maradéktalanul megfizetésre kerüljön. Díjmentesített és díjmentesen leszállított biztosítás életbiztosítási kötvénykölcsonnal nem terhelhető.

Az életbiztosítási kötvénykölcson és esedékes kamatait, – ha azt még nem fizették vissza – a biztosítási esemény bekövetkezésekor esedékes biztosítási összegből és a visszavásárlási összegből a biztosító levonja, valamint figyelembe veszi a szerződés díjmentes leszállítása esetén.

## 9. A biztosítás hatálya és kizárások

### 9.1. A biztosítás hatálya

Az életbiztosítási szerződés hatálya – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – egyaránt kiterjed a belföldön és a külföldön bekövetkezett biztosítási eseményekre.

### 9.2. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított, illetve együttbiztosított elhalálozása közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi eseményekben történő részvétellel:

- háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, hátravillongás, forradalom, zendülés, puccs vagy puccskísérlés, népi megmozdulás,
- felkelésben, lázadásban vagy zavargásban való részvétel, kivéve, ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése közben került sor,
- gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétel vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) vagy egyéb repülősport tevékenység (pl. sárkányrepülő, ejtőernyős ugrás).

A fenti kockázatviselésből kizárt esetekben a biztosító a biztosítási összeg helyett a jelen feltétel 8.3.2. pontjában foglalt visszavásárlási összeget fizeti ki. Ha a biztosításnak a kockázatviselésből kizárt vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

A biztosítás megkötése előtt már fennálló krónikus betegségek, ill. a bármely okból - már károsodott - korábbi bal- vagy betegség miatt funkciójukban már korlátozott, sérült vagy csontolt testrészek és szervek a biztosításból ki vannak zárva.

## 10. A biztosító mentesülése a szolgáltatás kifizetése alól

### 10.1. Mentesülés

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított, illetve együttbiztosított elhalálozásának oka a szerződés hatálybalépésének, illetve az együttbiztosított személy szerződésbe való belépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet, még abban az esetben is, ha az zavart tudatállapotban következett be.

Ebben az esetben a szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a díjtartalékot köteles visszatéríteni, illetve ha van a szerződő Növekedési számláján egység nyilvántartva, annak a kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentumok biztosító központjába történő beérkezését követően, jelen feltétel 8.3.2. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki. Amennyiben a szerződés hatálybalépésének, illetve az együttbiztosított személy szerződésbe való belépésének napjától számított két éven túl bekövetkező, öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet időpontját megelőző két évben az életbiztosítási összeg – nem csak az értékkövetésből eredő – módosítására került sor, abban az esetben a biztosító a két évvel korábban érvényben lévő életbiztosítási összeget fizeti ki.

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított vagy együttbiztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentumnak a biztosító központjába történt beérkezése napját követően jelen feltétel 8.3.2. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási összeget fizeti ki, mely összeg az örökösöket illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén a fenti bekezdés rendelkezése nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított, illetve együttbiztosított elhalálozásának előidézésében.

Ha a biztosított vagy együttbiztosított szándékosan elkövetett bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben halálozik el, a szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a díjtartalékot, illetve, ha van a Növekedési számlán egység nyilvántartva, annak a kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentumok biztosító központjába történő beérkezését követően jelen feltétel 8.3.2. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki.

### 10.2. Mentesüléskori szolgáltatások

Ha a fentiek alapján a biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, vagy a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, de a biztosításnak az esemény időpontjában van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a 8.3.2. pontban foglaltak szerint érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki.

Ha a biztosításnak a kockázatviselésből kizárt vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

## 11. A biztosító teljesítése

### 11.1. A biztosítási esemény bejelentése

A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül kell a biztosítónak írásban bejelenteni.

A bejelentési határidő elmulasztása esetén a biztosító akkor tagadhatja meg a biztosítási összeg kifizetését, ha a késedelem miatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak.

### 11.2. A szolgáltatásra jogosult személy

Az életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összegre, illetve az életjáradék összegeire a kedvezményezett jogosult.

### 11.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a biztosított, illetve a kedvezményezett a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának és összegszerűségének megállapításához szükséges iratokat maradéktalanul a biztosító rendelkezésére bocsátotta.

**a. Általánosan kért irat** a hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő lap, és a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap.

**b. Hatósági eljárás esetén** annak dokumentumai.

**c. Lejáratú szolgáltatás esetén**

- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- biztosított életben létét, illetve az esetleges együttbiztosított életben létét hitelt érdemlően igazoló okirat másolata az aláírás dátumával, valamint a biztosított, illetve az együttbiztosított sajátkezű aláírásával ellátva,
- a kedvezményezett(ek) életben létét és személyét igazoló okirat, az aláírás dátumával és a kedvezményezett(ek) aláírásával ellátva,
- a kedvezményezett(ek) nyilatkozata a szolgáltatás igénybevételének módjáról,
- a kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata.

**d. Halálesi szolgáltatás esetén**

- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- a biztosított, együttbiztosított halotti anyakönyvi kivonata,
- a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- halottvizsgálati bizonyítvány,
- a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül történt haláleset esetén a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül történt haláleset esetén a halál előtt 5 éven belüli orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata.

**e. Baleseti halál esetén**

- a baleset után készült valamennyi orvosi dokumentáció,
- halottvizsgálati bizonyítvány,
- halotti anyakönyvi kivonat,
- a baleseti halállal összefüggő rendőrségi vagy hatósági határozat,
- a biztosítási kötvény eredeti példánya

**f. Baleseti egészségkárosodás esetén**

- a baleset után készült valamennyi orvosi dokumentáció és
- a balesetet követő egy év múlva a kezelőorvos által írt részletes állapotjelentés.

**g. Munkaképtelenség esetén**

- a betegállományban töltött időszakra vonatkozó orvosi igazolás, a diagnózis kódjával ellátva,
- a betegállomány időszakában készült ambuláns vizsgálati lelet, a kórházi zárójelentés,
- veszélyeztetett terhesség miatt a terhes kiskönyv azon oldalainak másolata, mely tartalmazza a veszélyeztetett terhesség okát igazoló adatokat,
- a szerződő nyilatkozata a kárigényből adódó túlfizetés esetleges visszafizetésére vonatkozóan.

**h. D, E, C2 rokkantsági kategória esetén**

- NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) által kiállított határozat.

**i. Műteti térítés esetén** kórházi zárójelentés és a műteti leírás, mely tartalmazza a WHO kódot.

**j. Kórházi napidíj esetén** a kórházi zárójelentés.

**k. Csonttörés esetén** a csonttörést igazoló röntgen felvétel.

A biztosító a biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás igénybevételének elbírálásához szükség esetén jogosult bekérni az alábbi dokumentumokat is, amelyek a szolgáltatási igény jogalapjának fennállását bizonyítják és/vagy az igényösszességének és jogalapjának megállapításához szükségesek, és amelyek alapján a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beállhat.

- aktuális és részletes jelentés a biztosított állapotról,
- baleset után készült valamennyi orvosi lelet, dokumentáció, szakértői vélemény,
- baleseti jegyzőkönyv,
- baleseti egészségkárosodási ellátásra jogosító határozat,
- baleseti egészségkárosodási ellátásra, vagy baleseti rehabilitációs ellátásra, illetőleg D, E, C2 rokkantsági ellátásra jogosító határozat alapjául szolgáló betegségekre vonatkozó orvosi iratok: leletek, kórházi zárójelentések, ambuláns lapok,
- balesettel összefüggő kórházi kezelésről szóló zárójelentés és műteti leírás, vagy az ambulánsan végzett műtét leírása,
- betegkarton kivonat (házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi karton),
- biztosítási feltételben meghatározott betegségek orvosi dokumentációi,
- biztosított sporttagsági igazolványa, jogviszonya,
- boncjegyzőkönyv, korbonctani lelet,
- gyámhatósági okirat,
- halottvizsgálati bizonyítvány,
- halotti anyakönyvi kivonat,
- hozzájáruló nyilatkozat adatok átadásához,

- jogerős hagyatékátadó végzés (az örökös minőség igazolására),
- kedvezményezetti jogosultságot igazoló okirat,
- keresőképtelenség megállapítására jogosult szerv által a keresőképtelenség igazolására rendszeresített nyomtatványok (táppénzes állományra),
- kórházi zárójelentés,
- közlekedési baleset esetén a rendőrségi jegyzőkönyv másolat,
- közlekedési baleset esetén a véralkohol vizsgálati eredmény másolat,
- amennyiben a biztosított közlekedési balesetben a jármű vezetőjeként sérült meg, a vezetői engedély és a jármű forgalmi engedélyének másolata,
- közlekedési vállalat által a helyszínen felvett hivatalos baleseti jegyzőkönyv,
- külföldön bekövetkezett baleset esetén a baleset körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítása,
- munkahelyi baleseti jegyzőkönyv,
- műtéti leírás, mely tartalmazza a WHO kódot,
- nyilatkozat hozzátartozóról,
- OEP, illetve MEP vagy annak jogutódjának igazolása,
- orvosi ambuláns lap,
- orvosi vizsgálati iratok (korábbi sérüléssel, betegséggel kapcsolatos),
- öröklési bizonyítvány,
- rendőrségi jegyzőkönyv,
- rendőrségi, vagy hatósági határozat,
- rokkantsági, maradandó egészségkárosodási határozat (NRSZH, illetve annak jogutódjának határozata),
- röntgenfelvétel, (röntgen-lelet) vagy orvosi igazolás,
- szerződő/biztosított általi meghatalmazás,
- teljes kórdokumentáció (munkakórlap, végleges kórlap, ápolási lap, labor eredmények, képalkotó műszeres vizsgálatok eredményei),
- testfelületet 20% felett ért és legalább II. fokú égési sérülés ellátásáról szóló orvosi dokumentáció,

- vádirat (büntető eljárás során)
- az utolsó díjfizetést igazoló dokumentum,
- a kedvezményezett azonosítási adatlap a Pmt vagy annak jogutódja szerint.

A fenti okiratok beszerzésének költségeit annak kell viselni, aki igényét a biztosítóval szemben érvényesíti. A biztosítottnak, együttbiztosítottnak, illetve a kedvezményezettnek a bizonyítás általános szabályai szerint joga van a felsorolt okiratokon kívül további más bizonyítási eszköz felhasználására a biztosítási esemény jogalapjának és összecszerűségének bizonyításához.

A biztosított, az együttbiztosított, illetve a kedvezményezett(ek) a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jogszabályok betartása mellett, a biztosítási szerződés létrejöttével, vagy a kárigény érvényesítésével egyidejűleg felhatalmazza a biztosítót, hogy a biztosítási szerződéssel, illetve a szolgáltatási kötelezettség beálltával összefüggésben más biztosítótól információkat szerezzen be. Nevezettek felhatalmazzák a biztosítót, hogy azoktól az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik/melyek a biztosítottat kezelték, vizsgálták, a szükséges felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és a dokumentumokat közvetlenül beszerezze.

#### **11.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok**

A visszavásárlási összeg kifizetéséhez a biztosító a következő okiratokat kérheti:

- az utoljára kiállított biztosítási kötvény,
- az utolsó díjfizetést igazoló dokumentum.

#### **11.5. A kötvény**

A biztosítási összeget a biztosító csak a kötvény visszaszolgáltatása ellenében köteles kifizetni.

Ha a kötvény elveszett vagy megsemmisült, a szerződő (biztosított, együttbiztosított) köteles azt bejelenteni, amelynek alapján a biztosító másolatot állít ki.

A másolat kibocsátásával egyidejűleg az eredeti kötvény érvénytelenné válik. Ezt a tényt a biztosító a másolaton záradékban feltünteti.

#### **11.6. A szolgáltatás kifizetése**

A biztosító szolgáltatásait banki átutalással teljesíti.

A szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezéséről számított 30 napon belül teljesíti a biztosító. Amennyiben a kifizetés érinti a Növekedési számlán nyilvántartott eseti befektetési egységeket, akkor a befektetési egységek kifizetése az 1. melléklet I/1. pontjában meghatározott napi árfolyamon történik, az 5.4. pontban foglaltak figyelembevételével. Ebben az esetben a forgalmazási (T) nap az utolsó dokumentum beérkezését követő első forgalmazási nap. Abban az esetben, ha a biztosító által kért



*dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy ismételten hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.*

## 12. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

### 12.1. Közlési kötelezettség

- 12.1.1. A szerződő (ha a szerződő és a biztosított nem azonos személy, a biztosított is) köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert, vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor írásban feltett kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válasszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget.
- 12.1.2. Ha a szerződéskötéskor már fennállott lényeges körülményekről a biztosító csak később szerez tudomást, az ebből eredő jogokat a szerződés létrejöttétől számított öt évig gyakorolhatja.
- 12.1.3. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, csak az esetleges visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha
- a) bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére
  - b) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt biztosítási év már eltelt.
- 12.1.4. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a szabályzat értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja.
- 12.1.5. A szerződő és a biztosítottak kötelesek a szerződés tartama alatt írásban bejelenteni a szerződés tartam alatt beálló lényeges körülmények változását (például foglalkozás, hobby tevékenység, sporttevékenység) a változás kezdetétől számított 8 napon belül.  
Amennyiben a szerződő és a biztosítottak a változás bejelentési kötelezettségének nem tesznek eleget a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok irányadóak.
- 12.1.6. Amennyiben a biztosító az életkor helytelen bevallása miatt a szerződésben a tényleges fedezetre alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral a biztosítási fedezet különös szerződési feltétele szerint létrejöhetett volna, úgy

a szolgáltatás arra a szintre kerül leszállításra, amely a szerződés megkötésének időpontjában a biztosított/együttbiztosított tényleges életkora mellett megfelelt volna.

Ha a szerződés a valós korral létrejöhetett volna és a helytelen korbevallás eredményeképpen a díj magasabb szinten került megállapításra, úgy a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.

Ha a biztosított/együttbiztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen, a biztosító a biztosítási fedezetre befizetett díjakat visszatéríti a szerződőnek.

### 12.2. Változások bejelentése

A szerződés tartama alatt a lakcímben és a személyi adatokban bekövetkezett változást mind a szerződőnek, mind a biztosítottak/együttbiztosítottak haladéktalanul közölnie kell a biztosítóval.

A jognyilatkozatokat és a bejelentéseket a biztosító csak akkor köteles joghatályságnak tekinteni, ha azt írásban juttatták el a biztosítóhoz.

### 12.3. A személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók

Személyes adat az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely kapcsolatba hozható egy meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban érintett).

A biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésében kezel.

E célokkal összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat a Bit. alapján az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a törvényi felhatalmazás kizárólag azokra a személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett hozzájárulása alapján kezelhető.

A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az érintett ügyfél az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. Tv. (Info tv.) alapján a szerződés keretei között is megteheti.

Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

Az adatkezelés időtartama: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.



A Bit. 78§ (3) bekezdése alapján, amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.

A Bit által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen szerződési feltételek 12.6. pontja tartalmazza.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a biztosítási szolgáltatás nyújtásához szükség van a megbízott speciális szakértelmére. A (kiszervezett tevékenységet végző) megbízott személyes adatokat kezel, és a törvény alapján titoktartás kötelezi.

Az érintett a biztosító adatkezelésével kapcsolatosan az alábbi jogokkal élhet:

### **Tájékoztatás kérése**

az érintett bármely formában előterjesztett kérelmére a biztosító 30 napon belül, írásos formában, közérthető módon tájékoztatást ad az általa érintett vonatkozásában kezelt, feldolgozott adatokról, azok forrásáról, illetve – amennyiben az adatok továbbításra kerültek – az adattovábbítás címzettjéről és jogalapjáról.

A tájékoztatás naptári évente egyszer ingyenesen adandó. További tájékoztatásért költségtérítés állapítható meg, kivéve, ha a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett, illetőleg az adatkezelés jogellenesnek bizonyul.

Az érintett tájékoztatását – indoklással – kizárólag a törvényben meghatározott esetekben lehet megtagadni. A tájékoztatás megtagadása esetén a biztosító írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására a törvény mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a biztosító tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

### **Helyesbítés**

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat rendelkezésre áll, az adat helyesbíthető.

Az adatot meg kell jelölni, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helyesége vagy pontossága nem állapítható meg egyértelműen.

### **Törlés**

a személyes adatot törölni kell, ha

- kezelése jogellenes,
- az érintett ezt kérelmezi és arra a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítéséhez nincs elengedhetetlenül szükség,
- az hiányos vagy téves és ez állapot jogszerűen nem orvosolható, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki,
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt,
- azt a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósága (Hatóság) elrendelte.

### **Zárolás**

törlés helyett a személyes adat zárolandó, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, amíg fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárja.

A helyesbítésről, a zárolásról és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek az adatot korábban adatkezelés céljából továbbították. (Az értesítés mellőzhető, ha az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.) Ha az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelme nem teljesíthető, akkor a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül az érintettel írásban kell közölni kell a helyesbítés, zárolás vagy a törlés iránti kérelem elutasítását és annak ténybeli és jogi indokait. Ebben az esetben az érintettet tájékoztatni kell a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz való fordulás lehetőségéről.

### **Nyilvánosságra hozatal**

a biztosító szervezeti egységein belül kezelt személyes adatok nyilvánosságra hozatala – kivéve, ha arra az érintett felhatalmazást ad, illetve, ha azt a törvény rendel el – tilos. A biztosító munkavállalóival, szállítóival, illetve ügyfeleivel kapcsolatos – személyes adatokon is alapuló – összesített statisztikai adatok közölhetőek, amennyiben azokból nem ismerhető fel az, akire az adat vonatkozik. Az adat közzétele előtt az adat közzététele köteles meggyőződni arról, hogy a közzétett adatok alapján nem lehetséges természetes személyek azonosítása.

### **12.4. Felmentés, felhatalmazás**

A szerződő és a biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy az ajánlatban illetve az egészségi nyilatkozatban valamint a biztosítóhoz a szerződés megkötése, fenntartása illetve a szolgáltatás kifizetése kapcsán eljuttatott egyéb dokumentumokban foglalt személyes és különleges adatait kezelje, illetve a viszontbiztosítási szerződés keretében a szükséges adatokat a viszont-

biztosító részére átadja. A szerződő, a biztosított, illetve a szolgáltatási igényt érvényesítő kedvezményezett a szerződés megkötéséhez, fenntartásához vagy a szolgáltatás kifizetéséhez szükséges egyéb személyes vagy különleges adatok beszerzése érdekében személyesen köteles eljárni.

## 12.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása

*Az életbiztosítási szerződést érintő változásokról a biztosító az internetes honlapján ([www. signal.hu](http://www.signal.hu)) nyújt tájékoztatást.*

## 12.6. Titoktartási kötelezettség

12.6.1. Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó – a biztosító, viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

12.6.2. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a következő pontban meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

12.6.3. (1) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

(3) A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító, a független biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

12.6.4. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a. a biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

12.6.5. (1) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a. a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b. a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- 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. a (2) bekezdésben foglalt esetekben az adóhatósággal,
- f. a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g. a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviseletével, ezek érdeképviseleti 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 információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k. a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l. a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal,

- m. az állomány átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- n. a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- 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,
- q. a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- r. a kártörténetre vonatkozó adatra és a bonus-malus besorolásra nézve a Bit. 109/A. § (2) bekezdésében szabályozott esetekben a biztosítóval,
- s. a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a) -j), n), r) és s) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k), l), m), p) és q) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

(2) Az (1) bekezdés e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóha-

tóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

(3) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az (1) és (5) bekezdésekben, a 12.6.4.-ban, a 12.6.7.-ben és a 12.6.8.-ban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

(4) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a (1) bekezdésben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

(5) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti

- a) kábítószerrel visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszernel visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

(6) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

(7) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

12.6.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a NAV Pénzügyi Információs Osztály – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt.) meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi köte-

lezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

12.6.7. (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

(2) A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belsőre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

12.6.8. (1) 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 miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- d) a Bit. Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében, a Tpt. XIX/B. fejezetében, valamint a Hpt. XIV/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

12.6.9. (1) Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, a 12.6.2. alá eső adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

(2) A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 12.6.5. (1) bekezdés b), f) és j) pontjai,

illetve a 12.6.5. (5) bekezdése alapján végzett adattovábbításokról.

(3) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

12.6.10. (1) A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(2) A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

(3) A Bit. alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

(4) Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

## 12.7. Elévülés

*A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékeségtől számított egy év elteltével évülnek el.*

A jelen feltételekben és az egyes különös és kiegészítő életbiztosítási feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a Biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló többször módosított 2003. évi LX. rendelkezései az irányadók.

## 13. Panaszkezelés

### 13.1.1. Panaszbejelentés módja, csatornái

*A biztosító a panaszkezelés során a mindenkor hatályos jogszabályoknak és rendeleteknek megfelelően jár el, azaz biztosítja, hogy a tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt az ügyfél szóban vagy írásban az alábbi csatornák bármelyikén közölhesse.*

### Személyes panaszbejelentés

*Félfogadási időben a központi ügyfélszolgálati irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.*

*Ügyfélszolgálati Irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.*

*Nyitva tartás: H 8:00–18:00; K–P 8:00–16:00*



### **Telefonos panaszbejelentés**

Telefonon belföldről a 06-40-405-405 kékszámon vagy a külföldről is hívható +36-1-458-4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Nyitva tartás: Hétfő 8:00–20:00; Kedd–Csütörtök 8:00–17:00; Péntek 8:00–14:00

### **Postai úton történő panaszbejelentés**

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető:

SIGNAL Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

### **Elektronikus panaszbejelentés**

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan az [info@signal.hu](mailto:info@signal.hu) e-mail címre, faxon a 06-1-458-4260 faxszámra vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül online módon is eljuttathatja a biztosító részére.

#### **13.1.2 Panaszkezelés gyakorlata**

A biztosító a telefonon történő panaszkezelés esetén biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézés, továbbá a beszélgetést hangfelvétellel rögzíti, mely egy évig megőrzésre kerül. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. Az ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

A biztosító a szóbeli panaszt azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha a panasz kezelésével az ügyfél nem ért egyet, vagy a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolatát példányát a személyesen tett panasz esetén átadja, telefonon bejelentett panasz esetén pedig megküldi az ügyfél részére, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követően, legkésőbb a jogszabályban meghatározott harminc napon belül megküldi.

A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a felügyeleti szervhez, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez fordulhat:

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1535 Budapest 114., Pf. 777

Fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén az ügyfél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet a Felügyeletnél.

Biztosítási szerződéssel kapcsolatos jogvitával (szerződés létrejötte, érvényessége, hatálya, joghatása, megszűnése, szerződésszegés és annak joghatása) fordulhat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett szervezett Pénzügyi Békéltető Testülethez.

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.

A fogyasztói jogviták rendezése fentiekén túl bírói úton, polgári peres vagy nem peres (fizetési meghagyásos) eljárás keretében is lehetséges.

A biztosító az ügyfélpanaszokról nyilvántartást vezet, melyben szerepelnek az ügyfél és panaszadatak, valamint az ügygel kapcsolatos bejövő és a kimenő levelek.

A panaszokat a jogszabályok által meghatározott ideig megőrzi, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ellenőrzés esetén bemutatja.

## **14. Egyéb rendelkezések**

Az életbiztosítási szerződés befektetési egységeinek vételére, eladására, áthelyezésére (továbbiakban tranzakciók) vonatkozó határidők abban az esetben módosulhatnak, ha az életbiztosítási szerződésen a megbízás napján más folyamatban lévő tranzakciók vannak, melyeknek teljesüléséig megakadályozzák újabb tranzakciós megbízások indítását.

Mind a jelen általános feltételekben, mind a kapcsolódó kiegészítő biztosítási feltételekben közeli hozzátartozó alatt a Ptk. 685. § b) pontjában meghatározott személyeket kell érteni.

A jelen általános feltételben, illetve a kiegészítő biztosítási feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, valamint a Biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény, illetve a mindenkor hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

A jelen szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a személyi jövedelemadóról szóló (SZJA tv) rendelkezései is irányadók. Jogi személy szerződő esetén az SZJA tv. mellett a társasági adózásról szóló törvény, illetve a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok is irányadók. Mivel az adójogszabályok a szerződés tartama alatt változhatnak, indokolt a biztosított és a szerződő részéről a szerződés tartama alatt a törvényi változások figyelemmel kísérése. A biztosító az aktuális adózásra vonatkozó információkat a **honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu))** bocsátja Ügyfelei rendelkezésére. Az adójogszabályok változásáról a biztosító nem küld értesítést, a jogszabályi változásokat a szerződő és a biztosított kíséri figyelemmel.

A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő. A függő biztosításközvetítő a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során esetlegesen okozott kárért a biztosító a felelős.

A független biztosításközvetítő tevékenysége során önállóan jár el, nem minősül a biztosító képviselőjének. A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.



# Ügyfélértékelő az iTrend szolgáltatásról

Az iTrend szolgáltatás kizárólag a SIGNAL Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) azon életbiztosításai mellé választható, melyekre a biztosító lehetőséget kínál.

A Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás Növekedési számlájának aktuális értékét alapvetően a befektetési alapokban lévő befektetési egységek aktuális árfolyama és darabszáma határozza meg. A befektetési alapok árfolyam-ingadozásainak következményeként a Növekedési számla aktuális értéke időről időre változhat, nőhet vagy csökkenhet. Az iTrend szolgáltatás alapvető célja az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elkerülése és a befektetések kedvezőbb kilátásokkal rendelkező alapba történő irányítása.

Az iTrend szolgáltatás a mozgóátlagok használatán alapul, mely egy elfogadott módszer arra, hogy az alapadatul szolgáló folyamatosan bővülő adatsorok trendre nem jellemző kilengéseit úgy tudjuk kisimítani, hogy a trendirányok egyértelműen meghatározhatók legyenek. A mozgóátlag alapú trendszámítás lényege, hogy az idősor utolsó elemeit (az adott alap napi árfolyamait) naponta átlagoljuk, majd ezt a napi „mozgóátlagát” hasonlítjuk össze az alap „normál” napi árfolyamával. Az átlag számításához használt idősor hosszát a biztosító választja meg.

Az iTrend szolgáltatás a technikai elemzés egy fajtája, amely az egyes befektetési alapok N napos mozgóátlagárának segítségével igyekszik az adott, ún. Megfigyelt alap jövőbeni teljesítményére következtetni, úgy, hogy negatív illetve pozitív trendfordulókat állapít meg az adott napi mozgóátlagárának és az alap napi árfolyamának összehasonlításával.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító a közepes vagy magas kockázatú, jellemzően részvény típusú befektetési alapok árfolyammozgását figyeli minden értékelési napon.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító nem csak a fenti összehasonlításokat végzi el, hanem automatikusan áthelyezéseket kezdeményez az alapok között. Negatív trendforduló azonosítása esetén áthelyezés történik a Megfigyelt (közepes- vagy magas kockázatú) alapból egy alacsony kockázatú, ún. Menekülő alapba. Pozitív trendforduló azonosítása esetén a helyzet éppen fordított. Az áthelyezés a Megfigyelt alapba történik.

Míg a Megfigyelt alapot a biztosító által kínált lehetőségek közül a szerződő választhatja ki, addig a Menekülő alap előre meghatározott, nem választható.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül elvégzett automatikus áthelyezésekről a biztosító minden esetben írásban vagy elektronikus úton információt nyújt a szerződő számára.

Az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti a biztosító által erre rendszeresített nyomtatványon az ajánlat aláírásával egy időben vagy a tartam során bármikor.

**Az iTrend szolgáltatás bevezetésével Társaságunk célja az volt, hogy befektetéseik kezelésében segítse ügyfeleit, azonban kérjük, hogy az alábbiakat mindenképpen vegye figyelembe:**

- **Társaságunk nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy az iTrend szolgáltatás alkalmazásával a szerződő bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint a szolgáltatás alkalmazása nélkül.**
- **A szolgáltatás – tekintettel elsősorban az áthelyezések időigényére - nem nyújt garanciát arra nézve, hogy a Megfigyelt alapban lévő befektetések értéke átmenetileg vagy tartósan nem csökken.**

Jelen szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételei az irányadóak.

# „Jövőidő” folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosításhoz kapcsolódó iTrend szolgáltatás szerződési feltételei

## 1. Fogalmak

### Aktív stratégia

Az iTrend stratégia állapota aktív a hatálybalépést követően mindaddig, amíg kikapcsolásra nem kerül.

### Automatikus áthelyezés

Az automatikus kiváltás és az automatikus visszaváltás összefoglaló elnevezése.

### Automatikus kiváltás

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító által végzett automatikus áthelyezés, amely során a negatív trendfordulóval érintett Megfigyelt alapban lévő befektetési egységek 100%-a áthelyezésre kerül a Menekülő alapba.

### Automatikus visszaváltás

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító által végzett automatikus áthelyezés, amely során a pozitív trendfordulóval érintett Megfigyelt alapba áthelyezésre kerül a Menekülő alapban lévő befektetési egységek 100%-a.

### Befektetési egységtípusok

Jelen – iTrend stratégiára vonatkozó – szerződési feltételek tekintetében egy egységtípus létezik, az eseti befektetési egység.

### Megfigyelt alapok

A biztosító által előre meghatározott, közepes vagy magas kockázatú (jellemzően részvény típusú) befektetési alapok, amelyekre a biztosító az iTrend szolgáltatást működteti.

### Mozgóátlagár

Egy Megfigyelt alap utolsó N értékelési napjára (beleértve az értékelés elvégzésének értéknapiját is) érvényes belépési árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra vonatkozóan meghatározza a Megfigyelt alapok mozgóátlagárát.

### Negatív trend

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában negatív trend érvényesül a negatív trendforduló értéknapiját követő naptól az első pozitív trendforduló értéknapijáig.

### Negatív trendforduló

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában negatív trendforduló következik be, ha egy pozitív trendforduló után, a Megfigyelt alap adott értékelési napra érvényes aktuális belépési árának és mozgóátlagárának a különbsége negatív (belépési ár – mozgóátlagár < 0) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan negatív (belépési ár – mozgóátlagár < 0) marad.

### Pozitív trend

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában pozitív trend érvényesül a pozitív trendforduló értéknapiját követő naptól az első negatív trendforduló értéknapijáig.

### Pozitív trendforduló

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában pozitív trendforduló következik be, ha egy negatív trendforduló után, a Megfigyelt alap adott értékelési napra érvényes aktuális belépési árának és mozgóátlagárának a különbsége pozitív vagy nulla (belépési ár – mozgóátlagár  $\geq 0$ ) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan pozitív vagy nulla (belépési ár – mozgóátlagár  $\geq 0$ ) marad.

### Trendforduló értéknapja

A pozitív és negatív trendforduló definíciója szerinti előjelváltást követő (n)-ik forgalmazási nap

## 2. Az iTrend szolgáltatás igénylése

- 2.1. Az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti.
- 2.2. Az iTrend szolgáltatás a tartam során tetszőleges időpontban, kizárólag a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon igényelhető.
- 2.3. Amennyiben a szerződő az ajánlat aláírásával egy időben kéri a szolgáltatás bekapcsolását a befektetési egységekre, akkor a szolgáltatás hatálybalépésének napja a befektetési egységek vételére adott megbízás napja.
- 2.4. Egyéb esetekben a szolgáltatást a biztosító a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási naptól nyújtja, mely nap megegyezik a szolgáltatás hatálybalépésének napjával.
- 2.5. Az iTrend szolgáltatás hatálybalépéséről a biztosító a szerződő részére információt nyújt írásban vagy elektronikus úton.

## 3. Az iTrend szolgáltatás működése

- 3.1. A biztosító az iTrend szolgáltatást az adott szerződéshez választható Megfigyelt alapok közül egy, a szerződő által kiválasztott alapra nyújtja.

- 3.2. A biztosító az iTrend szolgáltatás keretében – a szerződő külön rendelkezése nélkül – automatikus áthelyezéseket hajt végre. Negatív trendforduló esetén automatikus kiváltás, pozitív trendforduló esetén automatikus visszaváltás történik.
- 3.3. Jelen szerződési feltételek 3.1. pontja alapján egy időben egy szerződésen maximum egy Megfigyelt alapra választható az iTrend szolgáltatás. A Megfigyelt alapok tételes listáját jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.
- 3.3.1. Amennyiben a szerződő eseti díjat fizet, a biztosító megvizsgálja, hogy a szerződő által kiválasztott Megfigyelt alap pozitív vagy negatív trendben van-e. Ezt követően a biztosító eljárása a következő:
- ha az adott alap pozitív trendben van, akkor a befizetés 100%-ban a Megfigyelt alapba kerül befektetésre,
  - ha az adott alap negatív trendben van, akkor a befizetés 100%-ban a Menekülő alapba kerül befektetésre.
- 3.3.2. Amennyiben az iTrend szolgáltatás hatálybalépésének időpontjában a szerződőnek több befektetési alapban is van befektetési egysége elhelyezve, úgy a szolgáltatás hatálybalépését követő forgalmazási napon a befektetési egységek 100%-a automatikusan áthelyezésre kerül – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron – a szerződő által megjelölt Megfigyelt alapba, vagy a 3.3.1. pontban leírtak szerint a Menekülő alapba.
- 3.3.3. A biztosító az automatikus áthelyezések előtt nem küld értesítést a szerződőnek.
- 3.4. Az automatikus áthelyezésre a trendforduló értéknapján lévő forgalmazási napon indított megbízás alapján alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.
- 3.5. A befektetési egységek terhére történő pénzalapú visszaváltás esetén a trendforduló miatt szükségessé vált automatikus áthelyezés mindaddig nem valósul meg, amíg a pénzalapú visszaváltási tranzakció hatályba nem lépett a visszaváltással kapcsolatban lévő alapokban. A trendfordulóval szükségessé vált áthelyezés a pénzvisszaváltási tranzakció hatályba lépését követő forgalmazási napon elindul.
- 3.6. Az iTrend szolgáltatás keretén belül elvégzett automatikus áthelyezésekről a biztosító minden esetben tájékoztatja a szerződőt írásban vagy elektronikus úton.
- 3.7. A biztosító bármikor jogosult egy Megfigyelt alapot kivonni az iTrend szolgáltatásból, illetve jogosult a Menekülő alap módosítására. A biztosító a fenti változásokról és a változások hatálybalépéséről írásban vagy elektronikus úton tájékoztatja a szerződőt.
- 3.8. Amennyiben a biztosító a Megfigyelt alapot kivonja az iTrend szolgáltatásból, akkor a szolgáltatásból történő kivonás hatálybalépésének napjától a Biztosító nem hajt végre automatikus áthelyezéseket az adott alap vonatkozásában.
- 3.9. Amennyiben a biztosító a korábbi helyett másik befektetési alapot jelöl ki Menekülő alapnak és a szerződőnek a korábbi Menekülő alapban vannak befektetési egységei nyilvántartva, akkor a biztosító a következőképpen jár el:
- A Menekülő alap módosításának hatálybalépését követő első forgalmazási napon indított megbízás alapján áthelyezi az összes befektetési egységet a módosítás előtti Menekülő alapból, a módosítás utáni Menekülő alapba és az iTrend szolgáltatás ezzel az új Menekülő alappal működik tovább.
- 3.10. N és n aktuális értékét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értékeket, meghatározásuk módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy az iTrend szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.
- ## 4. Az iTrend szolgáltatás módosítása, megszűnése
- 4.1. A szerződőnek egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan az iTrend szolgáltatás körébe bevont Megfigyelt alap módosítására az erre a célra rendszeresített rendelkező nyilatkozattal van lehetősége.

- 4.2. A Megfigyelt alap módosítása esetén az új Megfigyelt alapba történő automatikus áthelyezésre az írásbeli rendelkezés biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon indított megbízás alapján – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron – kerül sor. Az automatikus áthelyezés
- a Menekülő alapba történik, amennyiben az új Megfigyelt alap negatív trendben van,
  - nem történik meg, amennyiben az új Megfigyelt alap negatív trendben van és a Megfigyelt alap módosításának időpontjában a befektetési egységek a Menekülő alapban vannak.
- 4.3. A szerződőnek lehetősége van az életbiztosítási szerződés tartama alatt a Megfigyelt alap tetszőleges időpontban történő megváltoztatására. A Menekülő alap megváltoztatására nincs lehetősége a szerződőnek, annak változtatása mindenkor a biztosító jogkörébe tartozik.
- 4.4. A szerződő az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés tartama alatt bármikor írásban felmondhatja.
- 4.5. Az iTrend szolgáltatás fentiekben meghatározott módosításairól, a módosítások hatálybalépéséről a biztosító írásban vagy elektronikus úton értesíti az életbiztosítási szerződés szerződőjét.
- 4.6. Az iTrend szolgáltatás megszűnik az alábbi esetekben:
- A szerződő áthelyezési kérelme esetén az aktív iTrend stratégia megszűnik az áthelyezési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon. Ilyen esetben a befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő második forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a Jövőidő folyamatos díjas kötött időre szóló életbiztosítás feltételeinek 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron – kerül sor. Egy áthelyezésnek számít, ha egy alaptól egy vagy több alapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni.
  - Amennyiben a szerződő új eseti díjat helyez el egy olyan szerződésre, ahol az iTrend stratégia aktív, akkor az iTrend stratégia az eseti díjfizetési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon megszűnik. Kivétel, ha a szerződő eseti befizetési kérelme 100%-ban a jelen szerződési feltételek mellékletében található egy Megfigyelt alapra irányul.
  - Amennyiben a biztosító a Megfigyelt alapot kivonja az iTrend szolgáltatási köréből, a szolgáltatásból történő kivonás hatálybalépésének napján.
  - Amennyiben a biztosító a Megfigyelt alap további forgalmazását megszünteti vagy az Alapkezelő az adott Megfigyelt alapot megszünteti, a megszűnés hatálybalépésének napján.
  - Amennyiben a szolgáltatás alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés megszűnik, az életbiztosítási szerződés megszűnésének napjával.
- 4.7. Amennyiben a szerződés évfordulóját megelőzően a szerződésen díjmódosító változtatások vannak érvényben, akkor a stratégiát érintő módosítások (bekapcsolás, kikapcsolás, Megfigyelt alap változtatása) a díjmódosító tételek hatálybalépését követően lépnek hatályba.
- 4.8. A szerződési feltételekben bekövetkezett változásokat a biztosító – a változások hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal – az internetes oldalán közlésezi, valamint az érintett szerződőket írásban vagy elektronikus úton értesíti a módosítás tényéről.
- 4.9. Amennyiben a szerződő a szerződésben bekövetkezett változásokat nem fogadja el, úgy lemondhatja az iTrend szolgáltatást. Ha a szerződő nem él az iTrend szolgáltatás lemondásának jogával, a szerződés a biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.

## 5. Szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

- 5.1. A biztosító az iTrend szolgáltatást a jelen szerződési feltételek mellékletében található költség felszámolása mellett nyújtja.

# Melléklet

## az iTrend szolgáltatás szerződési feltételeihez

Hatályos: 2012. december 1-jétől visszavonásig  
(A biztosító jogosult a mellékletben közzétett adatok bármelyikét évente egyszer egyoldalúan módosítani.)

1. Az iTrend szolgáltatás működéséhez kapcsolódó paraméterek értéke:

N = 100  
n = 5

2. Az iTrend szolgáltatásba bevont Megfigyelt alapok:

- Concorde 2000 Alap
- Concorde Nemzetközi Részvény Alap
- Concorde Részvény Alap
- Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alap
- Pioneer Közép-Európai Részvény Alap
- Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap
- Pioneer Selecta Európai Részvény Alap
- Pioneer USA Devizarészvény Alap
- Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap
- Raiffeisen Részvény Alap

3. Az iTrend szolgáltatásba bevont Menekülő alap:

- Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

4. Az iTrend szolgáltatás költsége: 0 Ft



## **Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint:**

### **1. Alacsony kockázatú alapok**

**Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási  
Raiffeisen Likviditási  
Raiffeisen Pénzpiaci  
Concorde Pénzpiaci  
Pioneer Magyar Pénzpiaci**

### **2. Mérsékelt kockázatú alapok**

**Raiffeisen Kötvény  
Concorde Kötvény  
Concorde Rövid Kötvény  
Pioneer Magyar Kötvény**

### **3. Közepes kockázatú alapok**

**Raiffeisen Hozam Prémium  
Raiffeisen Index Prémium  
Concorde 2000  
Concorde-VM**

### **4. Magas kockázatú alapok**

**Raiffeisen Nemzetközi Részvény  
Raiffeisen Részvény  
Concorde Columbus  
Concorde Nemzetközi Részvény  
Concorde Részvény  
Pioneer Közép-Európai Részvény  
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény  
Pioneer Selecta Európai Részvény  
Pioneer USA Devizarészvény**

### **5. Kiemelkedő kockázatú alapok**

**Raiffeisen – Konvergencia  
Raiffeisen EMEA  
Pioneer Aranyárhány**

## Concorde Alapkezelő Zrt. alapjai

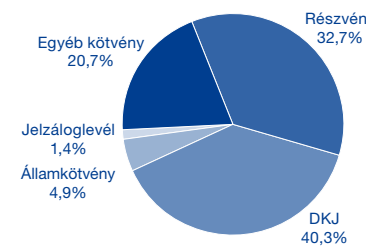
### Concorde 2000 Alap

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap eszközeinek 30-40%-át részvényekbe fektesse, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe helyezze el. Az Alapkezelő aktív portfólió kezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét. Az Alapkezelő egy mérsekelt részvényarányú és kockázatu, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál az Alappal a befektetőknek.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Figyelembe véve, hogy az Alap részvény típusú befektetéseket is eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban.

**Referenciaindex (benchmark):** 35% RAX, 65% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1997. 08. 29.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                             |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (4) | Részvény                            | 32,7% | Befektetési eszközök                                                                | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (3) | Diszkont kincstárjegy (DKJ)         | 40,3% | Likvid eszközök, diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények                           | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                     | 5–6 év    | Államkötvény                        | 4,9%  | Államkötvény, vállalati kötvények, egyéb kötvények                                  | 0%      | 90%     |
|  |           | Jelzáloglevél                       | 1,4%  | Részvények, származtatott ügyletek                                                  | 0%      | 60%     |
|                                                                                     |           | Egyéb kötvény                       | 20,7% | Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, egyéb kötvények, részvények | 0%      | 30%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Jelzáloglevelek                                                                     | 0%      | 25%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Nyilvános nyílt végű kollektív befektetési értékpapírok                             | 0%      | 10%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok                     | 0%      | 5%      |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és áruipiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, hanem – short pozíciók felvételével – akár eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap összetételén belül a nemzetközi részvények aránya meghaladja az 50 százalékot. Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatu instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok ki-

választásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyan árazott eszközöket vásárolva a portfólióba.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Figyelembe véve, hogy az Alap részvény típusú befektetéseket is eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Továbbá a külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2007. 09. 04.

| Eszközalap jellemzői                                                              |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30           |       | Vagyongazdálkodó mozgástere                                  |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     | 📈📈📈📈📈 (5) | Részvény                                      | 37,3% | Befektetési eszközök                                         | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  | 📉📉📉📉📉 (4) | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | 57,3% | Tőzsdei árualapú<br>származtatott ügyletek                   | -200%   | 200%    |
| Javasolt időtáv                                                                   | 7–10 év   |                                               |       | Belföldi befektetési eszközök,<br>külföldi pénzügyi eszközök | -100%   | 200%    |
|  |           | Készpénz                                      | 5,4%  | Likvid eszközök azonnali<br>fizetőképességhez, bankbetét     | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |           |                                               |       | Nyilvános nyílt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok   | 0%      | 10%     |
|                                                                                   |           |                                               |       |                                                              |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Concorde Kötvény Befektetési Alap

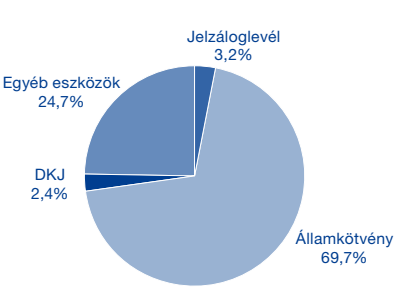
A Concorde Kötvény Alap a pénzpiaci és a rövid kötvény alapoknál magasabb kockázatú, illetve nagyobb hozamot ígérő, állampapírokba fektető Alap. Azoknak lehet megfelelő választás, akik három évet meghaladó időtávra keresnek biztonságos befektetést, de nem szeretnék részvénypiaci kockázatot vállalni. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark index teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony költség mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az Alapkezelő az Alap eszközeit legfőképpen a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekben és diszkontkincstárjegyekben tartja, valamint

alacsony kockázatú, fix és változó kamatozású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektet. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 30 százalékig külföldi kibocsátó által kibocsátott állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket vásárolhat az Alapkezelő.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekben fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiacon hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% MAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2001. 12. 31.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyongazdálkodó mozgástere                                                      |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (3) | Jelzáloglevél                       | 3,2%  | Befektetési eszközök                                                             | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (2) | Államkötvény                        | 69,7% | Likvid eszközök, diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények, magyar államkötvények | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                     | 3–4 év    | Diszkont kincstárjegy (DKJ)         | 2,4%  | Vállalati kötvények, egyéb kötvények                                             | 0%      | 90%     |
|  |           | Egyéb eszközök                      | 24,7% | Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, egyéb kötvények          | 0%      | 30%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Jelzáloglevelek                                                                  | 0%      | 25%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Részvények                                                                       | 0%      | 10%     |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Concorde Nemzetközi Részvény Alap

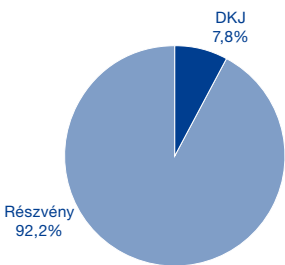
A Concorde Nemzetközi Részvény Alap befektetésének legfőbb célpontjai a globális, európai, amerikai és távolkeleti részvénytőzsdék. Passzív Alap, amely több mint 1500 vezető külföldi vállalat részvényeinek átlagos árfolyamváltozását tükrözi a Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Indexének megfelelően. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 90–100 százalékát fordítsa külföldi kollektív befektetési értékpapírok vásárlására, és ezáltal egy diversifikált, a külföldi részvénytőzsdék teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Diversifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az Alap részét képezhetik. Az Alapkezelő fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap

portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az Alapkezelő az Alappal a külföldi részvénytőzsdékbe történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Figyelembe véve, hogy az Alap nagyrészt részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Továbbá külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 95% MSCI World, 5% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2002. 08. 01.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                     |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|---------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | ☺☺☺☺☺ (5) | Részvény                            | 92,2% | Befektetési eszközök                        | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | ☺☺☺☺☺ (4) |                                     |       | Külföldi kollektív befektetési értékpapírok | 50%     | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                     | 7–10 év   |                                     |       | Likvid eszközök                             | 0%      | 100%    |
|  |           | Diszkont kincstárjegy (DKJ)         | 7,8%  | Belföldi kollektív befektetési értékpapírok | 0%      | 30%     |
|                                                                                     |           |                                     |       |                                             |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

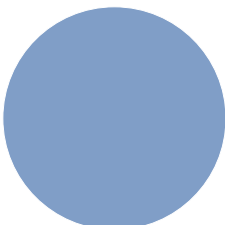
### Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

A Pénzpiaci Alap igen alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely már rövid távon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. Az Alapkezelő célja, hogy részvények adásvételét folytató befektetők az Alap befektetési jegyeinek megvásárlásával rövid távon be nem fektetett pénzüket után legalább banki látra szóló betét szintű hozamot érhesse el. Ennek érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap nettó eszközértékének változékonysága a lehető legkisebb legyen. Az Alapkezelő az Alap vagyonát belföldi pénzpiaci eszközökbe – döntően állampapírokba, állampapír alapú repó megállapodásokba, az Alap vagyonát érintő kamatkockázat csökkentését szolgáló egyéb pénzpiaci eszközökbe – fekteti. Az Alap portfóliója kizárólag legfeljebb 365 napon belül

lejáró eszközökbe fektethető be. Annak a befektetőnek lehet megfelelő, aki nem tudja előre tervezni kiadásait, így még rövid távra sem szeretné lekötöni megtakarításait, de legalább néhány hónapra nélkülözni tudja pénzét, mely várhatóan a banki betétnél magasabb hozamot nyújt. Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** Minden hónap elejétől a hónap végéig a lakossági – bankrendszer egésze alapján számolt – havi látra szóló forintbetét átlagkamata.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1999. 05. 21.

| Eszközalap jellemzői                                                                                      |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |      | Vagyonkezelő mozgástere                                               |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                                             | 📈📈📈📈📈 (2) | Diszkont<br>kincstárjegy (DKJ)      | 100% | Befektetési eszközök                                                  | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                                          | 📉📉📉📉📉 (1) |                                     |      | Likvid eszközök,<br>diszkont kincstárjegyek<br>és MNB-kötvények       | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                                           | 1–2 év    |                                     |      | Államkötvények                                                        | 0%      | 90%     |
| <div>DKJ<br/>100%</div>  |           |                                     |      | Vállalati kötvények,<br>származtatott ügyletek,<br>egyéb kötvények    | 0%      | 30%     |
|                                                                                                           |           |                                     |      | Jelzáloglevelek                                                       | 0%      | 25%     |
|                                                                                                           |           |                                     |      | Nyilvános nyílt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok            | 0%      | 10%     |
|                                                                                                           |           |                                     |      | Nem nyilvános vagy zárt<br>végű kollektív befektetési<br>értékpapírok | 0%      | 5%      |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Concorde Részvény Befektetési Alap

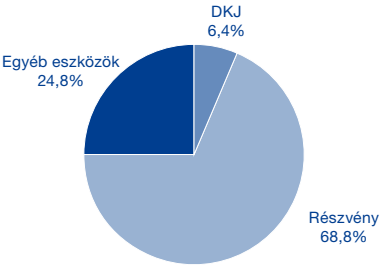
A Részvény Alap olyan befektetni vágyó ügyfeleknek jelenthet jó befektetési lehetőséget, akik szeretnék kivenni részüket mind hazai mind külföldi vállalatok részvényeinek jövőbeni hozamemelkedéséből. Felvállalják a részvénytársasági kockázatot, ugyanakkor fontosnak tartják a portfólión belüli diverzifikációt. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 50–95 százalékát fordítsa részvények (alapvetően magyar részvények) vásárlására. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét. Az Alapkezelő az Alappal elsősorban a magyar részvényekbe történő befektetést szeretné

alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban.

Továbbá külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 80% RAX, 20% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2001. 03. 29.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                  |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (5) | Diszkont<br>kincstárjegy (DKJ)      | 6,4%  | Befektetési eszközök                                                     | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (4) |                                     |       | Likvid eszközök, DKJ<br>és MNB-kötvények                                 | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                     | 7–10 év   |                                     |       | Részvények                                                               | 0%      | 95%     |
|  |           | Részvény                            | 68,8% | Árfolyamkockázat<br>csökkentésére kötött<br>származtatott ügyletek       | 0%      | 60%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Államkötvény, vállalati<br>kötvények                                     | 0%      | 50%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Külföldi kibocsátású<br>állampapírok, vállalati<br>kötvények, részvények | 0%      | 70%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Jelzáloglevelek, külföldi<br>kibocsátású jelzáloglevelek                 | 0%      | 25%     |
|                                                                                     |           | Egyéb eszközök                      | 24,8% | Nyilvános nyílt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok               | 0%      | 10%     |
|                                                                                     |           |                                     |       | Nem nyilvános vagy<br>zárt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok    | 0%      | 5%      |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)



### Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap

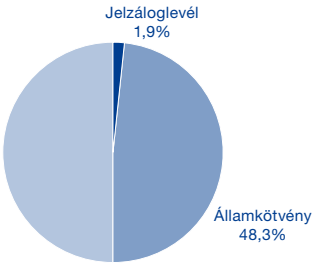
A Concorde Rövid Kötvény Alap olyan ügyfelek számára megfelelő, akik biztonságos befektetési formát keresnek, nem kívánják befektetésüket kockára tenni és a banki betétnél magasabb hozamot kívánnak elérni. Az Alapkezelő célja, hogy állampapírok, vállalati kötvények vásárlásával, valamint fedezeti üzetek kötésével az Alap működési költségeit ellensúlyozva, a befektetők nettó hozama – alacsony kockázat mellett – hosszabb távon meghaladja a rövid futamidejű állampapírok hozamát. Az Alapkezelő elsősorban a – nem túl magas kamatláb érzékenységgel – magyar állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony

költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar állampapírokba fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiacon hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 80% RMAX 20% MAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1998. 12. 31.

| Eszközalap jellemzői                                                               |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                                             |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                      | ☞☞☞☞☞ (3) | Államkötvény                        | 48,3% | Befektetési eszközök                                                                                                                | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                   | ☞☞☞☞☞ (2) |                                     |       | Likvid eszközök,<br>diszkont kincstárjegyek<br>és MNB-kötvények                                                                     | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                    | 3–4 év    | Diszkont<br>kincstárjegy (DKJ)      | 49,8% | Vállalati kötvények,<br>egyéb kötvények                                                                                             | 0%      | 90%     |
|  |           | Jelzáloglevél                       | 1,9%  | Részesvények                                                                                                                        | 0%      | 60%     |
|                                                                                    |           |                                     |       | Külföldi kibocsátású<br>állampapírok                                                                                                | 0%      | 30%     |
|                                                                                    |           |                                     |       | Jelzáloglevelek                                                                                                                     | 0%      | 25%     |
|                                                                                    |           |                                     |       | Külföldi kibocsátású<br>vállalati kötvények,<br>külföldi kibocsátású<br>egyéb kötvények,<br>külföldi kibocsátású<br>jelzáloglevelek | 0%      | 20%     |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Concorde-VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap

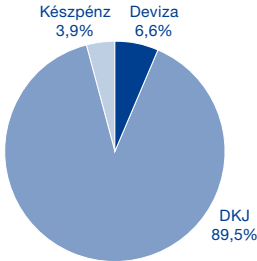
Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részesvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök valamint ezekre és árupiacon termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. A befektetési döntéseket az Alapkezelő technikai elemzésekre támaszkodva hozza meg, ugyanakkor az instrumentumok kiválasztásában kisebb súllyal fundamentális szempontok is szerepet kaphatnak. Az Alapkezelő az alacsony kockázatú instrumentumokra (bankbetét, rövid lejáratú állampapír) mint alapvető és kiinduló befektetésre tekint. Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat

vállalása mellett. A többlet hozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően technikai alapú időzítéssel, az eszközöket szelektíven kiválasztva. Ha viszont az Alapkezelő nem lát megfelelő lehetőséget magasabb kockázatú instrumentumokban, akkor alacsony kockázatú eszközökbe fekteti az Alap tőkéjét, egészen addig, amíg jó vételi vagy eladási lehetőségek nem adódnak.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar állampapírokba fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiacon hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2005. 10. 14.

| Eszközalap jellemzői                                                              |                                                                                       | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyongkezelő mozgástere                                     |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     |  (4) | Diszkont<br>kincstárjegy (DKJ)      | 89,5% | Befektetési eszközök                                         | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  |  (3) | Készpénz                            | 3,9%  | Tőzsdei árualapú<br>származtatott ügyletek                   | -200%   | 200%    |
| Javasolt időtáv                                                                   | 5–6 év                                                                                |                                     |       | Belföldi befektetési eszközök,<br>külföldi pénzügyi eszközök | -100%   | 200%    |
|  |                                                                                       |                                     |       | Likvid eszközök azonnali<br>fizetőképességhez, bankbetét     | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |                                                                                       | Deviza                              | 6,6%  | Nyilvános nyílt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok   | 0%      | 10%     |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## Pioneer Alapkezelő Zrt. alapjai

### Pioneer Magyar Kötvény Alap

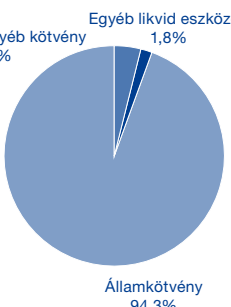
Az Alap elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott garantált államkötvényekbe fektet. Ezeken túl az Alapba bekerülhet néhány, különösen jó minőségű magyar vállalat vagy nemzetközi vállalat magyarországi leányvállalatának kötvénye. A biztonságos Pioneer Magyar Kötvény Alap olyan mérsékelt kockázatvállalási képességgel rendelkező befektetőknek lehet jó befektetési alternatíva, akik közepes és hosszabb időtávon kívánnak versenyképes hozamot elérni. Az Alap hazai, hosszú kötvény típusú Alap. Az Alap befektetési célja, hogy alapvetően négy eszközcsoportba – azaz állampapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközökbe, illetve pénzpiaci

eszközökbe – történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% MAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1997. 01. 24.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |                               | Vagyongkezelő mozgástere |                                                                                                                                  |                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (3) | Államkötvény                        | 94,3%                         | Befektetési eszközök     | minimum                                                                                                                          | maximum                                                                                                        |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (2) |                                     | Vállalati és egyéb<br>kötvény | 3,9%                     | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok (kincstár-<br>jegyek, kötvények,<br>jelzáloglevelek, repo<br>megállapodások, betétek) | 65%                                                                                                            |
| Javasolt időtáv                                                                     | 3–4 év    | Egyéb likvid<br>eszközök            |                               |                          | 1,8%                                                                                                                             | Egyéb eszközök<br>(befektetési alapok,<br>származékos ügyletek,<br>forward megállapodások,<br>opciós ügyletek) |
|  |           |                                     |                               |                          |                                                                                                                                  |                                                                                                                |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap

Az alacsony kockázatú Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap azon befektetőknek megfelelő, akik minimális kockázatvállalás mellett már akár rövid távon is versenyképes hozamot kívánnak realizálni a hazai értékpapírpiacon. Az Alap befektetési célja, hogy a befektetési jegytulajdonosok alapvetően rövid, egy éven belüli futamidőre a rendelkezésre álló szabad pénzeszközeit belföldi pénzpiaci eszközökbe – azaz állampapírokba, kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközökbe, kizárólag fedezeti jelleggel, illetve pénzpiaci eszközökbe – le tudják kötni. Továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, rövid távon maximális mértékű

tőkenövekményt érjenek el. Az Alapkezelő a piaci kamatláb, illetve a hozamszintek emelkedése esetén jelentkező árfolyamveszteség minimalizálása érdekében az Alap saját tőkéjét kizárólag legfeljebb 365 napos lejáratú rendelő eszközökbe fekteti.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1998. 01. 23.

| Eszközalap jellemzői |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                            |         |         |
|----------------------|-----------|-------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam        | 🔍🔍🔍🔍🔍 (2) | Államkötvény                        | 96,4% | Befektetési eszközök                                                                                               | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat     | 🔍🔍🔍🔍🔍 (1) |                                     |       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstárjegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek) | 70%     | 100%    |
| Javasolt időtáv      | 1–2 év    |                                     |       | Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)                 | 0%      | 30%     |



Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap

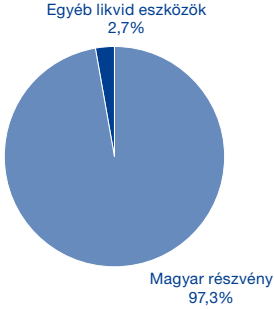
A Magyar Részvény Alap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott, megfelelően likvid és megfelelően hosszú távú növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényeket tartalmaz. A Pioneer Magyar Részvény Alap alapvető célja, hogy a magas kockázatú, de képességgel rendelkező, befektetni kívánó ügyfelek számára kötvényhozamokat meghaladó teljesítményt érjen el a hazai részvényt piacon. Az Alap további befektetési célja, hogy az eszközöket jól diverzifikálva, túlnyomórészt a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe történő befektetéseken keresztül, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

Figyelembe véve, hogy az Alap túlnyomórészt részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára további kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% BUX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1997. 01. 24.

| Eszközalap jellemzői                                                              |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                            |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     | 📈📈📈📈📈 (5) | Magyar részvény                     | 97,3% | Befektetési eszközök                                                                                               | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  | 📉📉📉📉📉 (4) |                                     |       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstárjegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek) | 0%      | 10%     |
| Javasolt időtáv                                                                   | 7–10 év   |                                     |       | Tőzsdére bevezetett részvények                                                                                     | 60%     | 100%    |
|  |           | Egyéb likvid eszközök               | 2,7%  | Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)                 | 0%      | 30%     |
|                                                                                   |           |                                     |       |                                                                                                                    |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

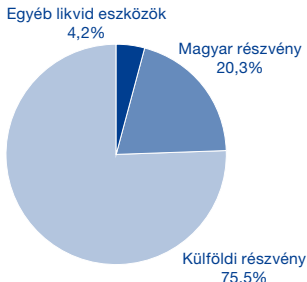
### Pioneer Közép-európai Részvény Alap

A Pioneer Közép-európai Részvény Alap azon ügyfelek számára lehet megfelelő befektetési lehetőség, akik a magasabb kockázattal járó hajlandóságukért cserébe a kötvényhozamokat meghaladó teljesítményt kívánnak elérni, valamint a régió gazdasági növekedéséből kívánnak profitálni. Az Alap befektetési célja, hogy döntően a közép-európai (elsősorban Magyarország, Lengyelország, Csehország de ezen kívül Törökország, Oroszország, valamint más közép- és kelet-európai államok (például Horvátország), kisebb mértékben más kelet-európai (pl. orosz, török, horvát) régió magas jövedelemtermelő képességgel rendelkező, magas piaci kapitalizációjú társaságainak tőzsdén jegyzett részvényeibe fektessen be. Továbbá korlátozott mértékű tőkekockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Figyelembe

véve, hogy az Alap túlnyomórészt részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiából eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

**Referenciaindex (benchmark):** 90% CETOP20, 10% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1998. 01. 13.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                             |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (5) | Magyar részvény                     | 20,3% | Befektetési eszközök                                                                                                | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (4) |                                     |       | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstár-jegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek) |         |         |
| Javasolt időtáv                                                                     | 7–10 év   | Külföldi részvény                   | 75,5% | Tőzsdére bevezetett részvények                                                                                      | 55%     | 100%    |
|  |           |                                     |       | Tőzsdén kívüli, nyilvános forgalomban (OTC) szereplő részvények                                                     | 0%      | 10%     |
|                                                                                     |           | Egyéb likvid eszközök               | 4,2%  | Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)                  | 0%      | 30%     |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja

Az Alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőzsiáira irányuló, megfelelően diversifikált befektetéssel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban a fenti régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport regionális alapjai jelentik. Ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek) is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát rövid lejáratú magyar államadósság és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, repo megállapodások, bankbetétek) alkotják. Az Alap portfólióját legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 90% MSCI Europe index, 10% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1998. 01. 13.

| Eszközalap jellemzői |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |    | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                            |         |         |
|----------------------|-----------|-------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam        | 📈📈📈📈📈 (5) | Egyéb likvid eszközök               | 9% | Befektetési eszközök                                                                                               | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat     | 📉📉📉📉📉 (4) |                                     |    | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstárjegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek) | 0%      | 20%     |
| Javasolt időtáv      | 7–10 év   |                                     |    | Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)                 | 80%     | 100%    |



Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja

A Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja nagyobb részt az USA részvénytőzsián forgalmazott megbízható gazdasági háttérrel rendelkező társaságok részvényeibe valósít meg befektetéseket. Olyan befektetők számára kedvező befektetési lehetőség, akik a részvénybefektetések között is a magasabb kockázatúnak számító részvényekbe kívánnak befektetni, és hosszú távon – a kimagasló kockázat ellentételezéseként – kimagasló hozamot kívánnak elérni. Az Alap befektetési célja, hogy döntően gazdaságilag fejlett, az Egyesült Államok tőzsdéire bevezetett társaságok részvényeibe történő befektetéseken keresztül, korlátozott mértékű tőkekockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenöve-

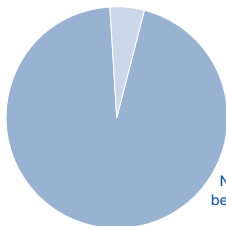
ményt érjen el. Az Alap befektetéseivel főként az USA részvénytőzsiát, kisebb részt a hazai pénz- és állampapírpiacon célozza meg.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 90% S&P100, 10% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2000. 01. 04.



| Eszközalap jellemzői                                                                                                                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30  |     | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                                          |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                                                                                                                       | 🔒🔒🔒🔒🔒 (5) | Egyéb likvid<br>eszközök             | 5%  | Befektetési eszközök                                                                                                             | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                                                                                                                    | 🔒🔒🔒🔒🔒 (4) |                                      |     | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok (kincstár-<br>jegyek, kötvények,<br>jelzáloglevelek, repo<br>megállapodások, betétek) | 0%      | 20%     |
| Javasolt időtáv                                                                                                                                                                     | 7–10 év   |                                      |     |                                                                                                                                  |         |         |
| <div><p>Egyéb likvid eszközök<br/>5%</p><p>Nyílt végű alap<br/>befektetési jegye<br/>95%</p></div> |           | Nyílt végű alap<br>befektetési jegye | 95% | Egyéb eszközök<br>(befektetési alapok,<br>származékos ügyletek,<br>forward megállapodások,<br>opciós ügyletek)                   | 80%     | 100%    |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.cd.hu](http://www.cd.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

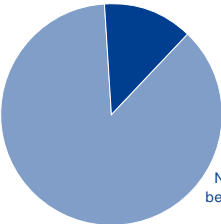
### Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja

A Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja a távol-keleti részvénybefektetéseket teszi elérhetővé az olyan befektetni kívánó hazai ügyfelek számára, akik a jelentős kockázattal járó mellett hosszú távon jelentős hozamot kívánnak realizálni. Az Alap befektetési célja, hogy a befektetők részére a normál részvénytőke kockázatot meg nem haladó mértékű, alaposan diverzifikált részvény portfóliót hozzon létre, ami a tágabban értelmezett távol-keleti és csendes-óceáni térség részvénytőkeiainak teljesítményét nyújtja a befektetőknek. Az Alapkezelő a célját a fenti régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport regionális alapjai jelentik. Ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alapok is helyt kaphatnak a portfólióba, beleértve a tőzsdén kereskedett indexalapokat is (Exchange Traded Funds: ETF). Az Alap likvid hányadát rövid lejáratú magyar állampapírok és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, repo megállapodások, bankbetétek) alkotják. A legalább 80 százalékban befekte-

tési alapok befektetési jegyeiből álló portfólió kialakításakor elsődleges szempont, hogy az Alap összesített tőke kockázata legfeljebb szokásos részvénytőke kockázatú legyen. Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

**Referenciaindex (benchmark):** 60% MSCI EM Asia, 30% MSCI AC Asian Pacific, 10% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2007. 04. 18.

| Eszközalap jellemzői                                                                                                                                                                                                     |            | Portfólió összetétele<br>2012.09.30  |       | Vagyonkezelő mozgástere                                                                                                          |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                                                                                                                                                            | 🔒🔒🔒🔒🔒🔒 (6) | Egyéb likvid<br>eszközök             | 13,3% | Befektetési eszközök                                                                                                             | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                                                                                                                                                         | 🔒🔒🔒🔒🔒🔒 (5) |                                      |       | Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok (kincstár-<br>jegyek, kötvények,<br>jelzáloglevelek, repo<br>megállapodások, betétek) | 0%      | 20%     |
| Javasolt időtáv                                                                                                                                                                                                          | 10 év <    |                                      |       |                                                                                                                                  |         |         |
| <div><div><div>Egyéb likvid eszközök<br/>13,3%</div><div><div>Nyílt végű alap<br/>befektetési jegye<br/>86,7%</div></div></div></div> |            | Nyílt végű alap<br>befektetési jegye | 86,7% | Egyéb eszközök<br>(befektetési alapok,<br>származékos ügyletek,<br>forward megállapodások,<br>opciós ügyletek)                   | 80%     | 100%    |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. alapjai

### Raiffeisen Alapok Alapja – Konvergencia

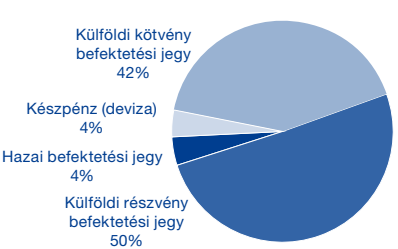
Az Alapkezelő az Alapok Alapja Konvergencia tőkéjét a likvid eszközökön felül kizárólag befektetési alapok jegyeibe és egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. Az Alap döntően Közép-Kelet Európa uniós csatlakozásra váró országainak tőkepiacán fektet be. Azon ügyfelek számára megfelelő befektetési lehetőség, akik legalább középtávú, 3–4 éves befektetésben gondolkodnak; kockázatviselési hajlandóságuk az átlagnál magasabb; azt szeretnék, hogy befektetésük az infláció fölötti reálmegtérülést biztosítsa; bíznak a világ kiemelkedő alapkezelőinek és vállalatának teljesítményében. Az Alapkezelő az Alap mindenkor tőkéjének legalább 80 százalékát befektetési alapok jegyeibe és egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. Az Alap döntően kelet- és közép-európai – azon belül is elsősorban orosz, lengyel, cseh és magyar –, kisebb részben egyéb feltörekvő piaci államkötvényeket és részvényeket vásárló befektetési alapok jegyeit vásárolja. Az Alapkezelő

az Alap mindenkor tőkéjének legalább 10 százalékát hazai pénzügyi alapokba fekteti. Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

#### Referenciaindex (benchmark):

10% RMAX Magyar Állampapír,  
32% JPMorgan GBI Emerging Markets Broad Europe,  
4% JPM Euro EMBI Global Diversified Europe,  
4% JPM EMBI Global Diversified Europe hedged USD,  
50% MSCI Emerging Europe 10/40 net div reinv index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1999. 01. 20.

| Eszközalap jellemzői                                                                                                                                                                                                                        |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |     | Vagyonkezelő mozgástere |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----|-------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                                                                                                                                                                               | ☞☞☞☞☞ (6) | Külföldi kötvény befektetési jegy   | 42% | Befektetési eszközök    | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                                                                                                                                                                            | ☞☞☞☞☞ (5) |                                     |     |                         |         |         |
| Javasolt időtáv                                                                                                                                                                                                                             | 10 év <   | Külföldi részvény befektetési jegy  | 50% | Befektetési alap        | 90%     | 100%    |
|  <p>Külföldi részvény befektetési jegy 50%</p> <p>Külföldi kötvény befektetési jegy 42%</p> <p>Hazai befektetési jegy 4%</p> <p>Készpénz (deviza) 4%</p> |           | Hazai befektetési jegy              | 4%  | Likvid eszközök         | 10%     | 100%    |
|                                                                                                                                                                                                                                             |           | Készpénz (deviza)                   | 4%  |                         |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja

Az Alap új stratégiája szerint feltörekvő piaci részvényalapként működik 2008. 07. 11-től tovább. A befektetési célterület országai elsődlegesen Kelet-Európa, Oroszország, Közel-Kelet és Afrika, összefoglaló néven az EMEA régió országaiból kerülnek ki. Az Alap eszközei között szereplő befektetések által reprezentált régiókat, országokat és gazdasági szektorokat az alapkezelő fundamentális alapon választja ki a fenti tágabb régióon belül. Az Alap célja, hogy magas kockázat felvállalása mellett hosszabb távon az Alap referenciaindexének hozamánál magasabb hozamot érjen el. Ezt túlnyomórészt kollektív befektetési értékpapírokból összeállított, diverzifikált portfólió kialakításával kívánja megvalósítani. Az Alapkezelő a Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja tőkéjét a likvid eszközökön felül túlnyomórészt befektetési alapok jegyeibe és egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. Az Alapkezelő az Alap tőkéjének leg-

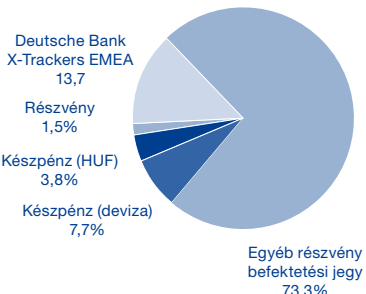
alább 80 százalékát fekteti befektetési alapok jegyeibe és egyéb kollektív befektetési értékpapírokba.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

**Referenciaindex (benchmark):** 90% MSCI EMEA (HUF), 10% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2005. 08. 11.

| Eszközalap jellemzői                                                              |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyongazdálkodó mozgástere        |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     | 📈📈📈📈📈 (6) | Deutsche Bank X-Trackers EMEA       | 13,7% | Befektetési eszközök               | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  | 📉📉📉📉📉 (5) |                                     |       | Állampapírok                       | 0%      | 20%     |
| Javasolt időtáv                                                                   | 10 év <   | Egyéb részvény befektetési jegy     | 73,3% | Bankbetétek                        | 0%      | 20%     |
|  |           | Készpénz (deviza)                   | 7,7%  | Kollektív befektetési értékpapírok | 80%     | 100%    |
|                                                                                   |           | Készpénz (HUF)                      | 3,8%  | Tőzsdei Részvények                 | 0%      | 20%     |
|                                                                                   |           | Részvény                            | 1,5%  | Tőzsdei Certifikátok               | 0%      | 20%     |
|                                                                                   |           |                                     |       |                                    |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

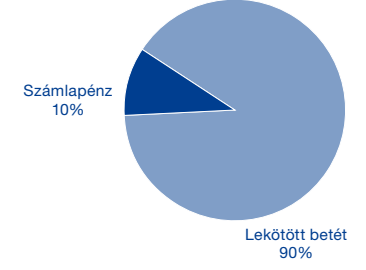
A Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik szeretnék megtakarításaikat biztonságban tudni, gyakorlatilag kockázatmentes befektetéssel, az Alap befektetési politikája által garantált, kiegyensúlyozott hozamot várnak el, és fontosnak tartják a likviditási szempontot. Az Alapkezelő a Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap vagyonát kizárólag hitelintézeti, mégpedig a Raiffeisen Bank Zrt. által kínált látra szóló és lekötött betétekbe fekteti. Az Alap olyan számlaszerződést köt a Raiffeisen Bank Zrt.-vel, amely biztosítja, hogy az Alap minden hónap elején az Alapban meglévő aktuális tőkére

vonatkozóan garantált minimum hozamot biztosítson. A számlaszerződésben a Raiffeisen Bank vállalja, hogy az Alap által minden hónap elején nála elhelyezett látra szóló betétekre egy naptári hónapra szóló minimum garantált kamatlábat kínál az aktuális pénzügyi folyamatok függvényében.

Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzügyi kamat változásának kockázatát.

**Referenciaindex (benchmark):** BUBOR 3 hónapos bankközi referencia kamat.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2005. 07. 26.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |     | Vagyongazdálkodó mozgástere |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----|-----------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (2) | Lekötött betét                      | 90% | Befektetési eszközök        | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (1) |                                     |     |                             |         |         |
| Javasolt időtáv                                                                     | 1–2 év    |                                     |     |                             |         |         |
|  |           | Számlapénz                          | 10% | Bankbetét                   | 100%    | 100%    |
|                                                                                     |           |                                     |     |                             |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Alap

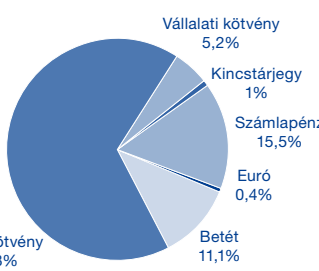
Az Alap célja, hogy minimális kockázatú befektetési lehetőséget kínálva, a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát meghaladó megtérülést érjen el. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának összetételét a deviza- és kamatpiaci kilátások függvényében alakítja ki. Az Alapkezelő az Alap tőkéjét az állampapírokon, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a betéteken felül strukturált termékekbe, illetve közvetlenül a strukturált termékekben használt opciós jogokba fektetheti be. Az Alap által vásárolható strukturált termék maximum egyéves lejáratú, deviza- és kamatpiaci folyamatokra spekuláló befektetési eszközt, vagy olyan bankbetétnek minősülő különleges betéti konstrukciót jelent, ahol a fu-

tamidó alatt a minimum hozam fölött realizált hozam valamilyen mögöttes termék (devizaárfolyam vagy kamatpiaci jegyzés) alakulásától függ.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Továbbá az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázatát.

**Referenciaindex (benchmark): –**

**Az Alap indulásának dátuma:** 2006. 01. 13.

| Eszközalap jellemzői                                                               |            | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                       |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|-------|-----------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                      | ☞☞☞☞☞☞ (4) | Államkötvény                        | 66,8% | Befektetési eszközök                          | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                   | ☞☞☞☞☞☞ (3) | Vállalati kötvény                   | 5,2%  | Állampapírok                                  | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                    | 5–6 év     | Kincstárjegy                        | 1%    | Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0%      | 40%     |
|  |            | Számlapénz                          | 15,5% | Részvények                                    | 0%      | 50%     |
|                                                                                    |            | Euró                                | 0,4%  | Kollektív befektetési értékpapírok            | 0%      | 50%     |
|                                                                                    |            | Betét                               | 11,1% | Repo megállapodások                           | 0%      | 50%     |
|                                                                                    |            |                                     |       | Bankbetét                                     | 0%      | 100%    |
|                                                                                    |            |                                     |       | Deviza                                        | 0%      | 100%    |
|                                                                                    |            |                                     |       | Származtatott ügyletek                        | 0%      | 25%     |
|                                                                                    |            |                                     |       |                                               |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap

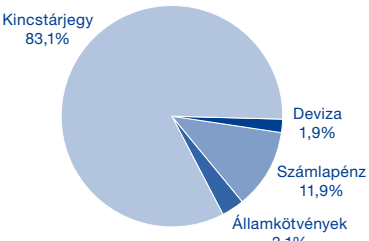
Az Alap befektetési politikájának célja az abszolút hozam-cél elérésére, részleges tőkevédelem biztosítása mellett. Az Alap kollektív befektetési értékpapírokba, részvényekbe, származtatott ügyletekbe és kamatozó eszközökbe fektet. A befektetők a befektetési jegyek megvásárlásával az alap eszközeinek hozamából részesedhetnek úgy, hogy a befektetési jegyek – befektetési periódusonként változó – előre meghatározott értékére az alapkezelő védelmet ígér, melyet a befektetési politikával biztosít. Az Alap futamideje alatt Befektetési Periódusok és Átmeneti Időszakok váltják egymást. A befektetési politika és a befektetési irányelvek befektetési periódusonként változhatnak. Az első befektetési periódust az első átmeneti időszak követi, mely után a második befektetési periódus

következik, és így tovább. Azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik hajlandóak magasabb hozam reményében magasabb kockázatot vállalni és befektetett tőkéjüket csak korlátozottan és előre meghatározott mértékig kívánják kockáztatni.

Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázatát. Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark): –**

**Az Alap indulásának dátuma:** 2005. 08. 11.

| Eszközalap jellemzői                                                              |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere                          |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|--------------------------------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     | 📈📈📈📈📈 (4) | Kincstárjegy                        | 83,1% | Befektetési eszközök                             | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  | 📉📉📉📉📉 (3) | Deviza                              | 1,9%  | Állampapírok                                     | 0%      | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                   | 5–6 év    |                                     |       | Egyéb hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok | 0%      | 100%    |
|  |           | Számlapénz                          | 11,9% | Résztvények                                      | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |           | Államkötvények                      | 3,1%  | Bankbetét                                        | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |           |                                     |       | Deviza                                           | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |           |                                     |       | Pénzpiaci eszközök                               | 0%      | 100%    |
|                                                                                   |           |                                     |       | Kollektív befektetési<br>értékpapírok            | 0%      | 100%    |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen Kötvény Alap

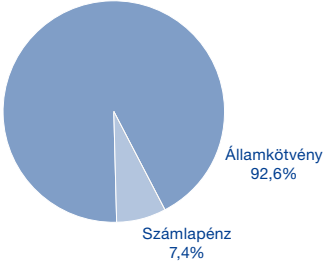
Az Alap célja, hogy a befektetett tőke értékét megőrizze, pozitív reálhozamot érjen el. Az Alap aktív kezelése középtávon a közvetlen állampapír-befektetésekkel elérhető hozamot várhatóan meghaladó mértékű megtérülést biztosít befektetőinek, azonos kockázati szint mellett. Azon befektetőknek jelenthet jó befektetési lehetőséget, akik bíznak a magyar gazdaság középtávú jó teljesítményében; mérsékelt kockázatú befektetést keresnek minimum egy éves időtávra; a hosszabb futamidejű állampapírok kockázati szintjét kívánják felvállalni és középtávon gondolkodnak. A Raiffeisen Kötvény Alap a törvény adta lehetőségek figyelembe vételével magyar államkötvények, diszkont kincstárjegyek és nyilvánosan forgalomba hozott, alacsony

hitelkockázatú, legjobb besorolású vállalati kötvények vásárlásával alakítja ki portfólióját. Az Alap célja, hogy középtávon a közvetlen állampapír-befektetésekkel elérhető hozamot meghaladó megtérülést biztosítson az Alap befektetőinek, a közvetlen állampapír-befektetések kockázatával összemérhető kockázati szint mellett.

Tekintettel arra, hogy az Alap túlnyomó részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% MAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1997. 10. 09.

| Eszközalap jellemzői                                                                |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                       | 📈📈📈📈📈 (3) | Államkötvény                        | 92,6% | Befektetési eszközök    | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                    | 📉📉📉📉📉 (2) |                                     |       | Bankbetét               | 10%     | 10%     |
| Javasolt időtáv                                                                     | 3–4 év    |                                     |       |                         |         |         |
|  |           | Számlapénz                          | 7,4%  | Kötvény                 | 90%     | 100%    |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)



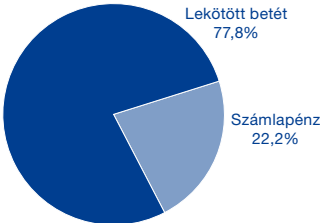
### Raiffeisen Likviditási Alap

Az alacsony kockázatú Raiffeisen Likviditási Alap azon befektetőknek lehet megfelelő, akik minimális kockázatvállalás mellett már akár rövidtávon is versenyképes hozamot kívánnak realizálni a hazai értékpapírhoz. Az Alap remek lehetőséget kínál arra, hogy a tőkeozgatások közötti időszakban a tőkét alacsony kockázatú alapban tartsuk. Az Alapkezelő alacsony kockázat és az árfolyammozgások minimális szinten tartása mellett a lehetséges legmagasabb hozamot kívánja elérni. Az

Alap elsősorban a kevésbé kockázatos rövid hátralévő futamidejű állampapírokba és az árfolyammozgásoktól mentes egyéb likvid eszközökbe fekteti (pl. bankbetét) az Alapban összegyűjtött tőkét. Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázatát.

**Referenciaindex (benchmark):** 3 hónapos BUBOR.

**Az Alap indulásának dátuma:** 2001. 09. 20.

| Eszközalap jellemzői                                                              |                                                                                       | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------|-------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     |  (2) | Lekötött betét                      | 77,8% | Befektetési eszközök    | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  |  (1) | Számlapénz                          | 22,2% | Bankbetét               | 100%    | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                   | 1–2 év                                                                                |                                     |       |                         |         |         |
|  |                                                                                       |                                     |       |                         |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

### Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap

Azon ügyfeleknek lehet kedvező a Nemzetközi Részvény Alap, akik bíznak a külföldi vállalatok jövőbeni kiemelkedő teljesítményében; részesedni szeretnének a fejlett részvénytőzsdéken elérhető hozamokból; hosszú távon gondolkodnak és hajlandóak a várhatóan magas hozamért magasabb kockázatot is vállalni. Az Alap a törvényi limitek kihasználása mellett a biztonságot és a maximális ártérítést, földrészek szerinti diverzifikációt tartja alapvető céljának. Hosszabb távon várhatóan 80–90 százalékos mértékben fektet nemzetközi, döntően OECD tagországok tőzsdéin jegyzett részvényekbe, míg a fennmaradó összeget főleg likvid eszközökben tartja. Az Alapkezelő az Alap teljesítményének értékelésekor 85 százalékban a

Morgan Stanley cég nemzetközi részvényindexét (MSCI World Free), 15 százalékban az RMAX indexet tartalmazó összetett indexet tekinti referenciaindexnek.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

**Referenciaindex (benchmark):** 85% MSCI World Free, 15% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1999. 01. 20.

| Eszközalap jellemzői |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere |         |         |
|----------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-------------------------|---------|---------|
| Várható hozam        | ☞☞☞☞☞ (5) | Részvény                            | 83,9% | Befektetési eszközök    | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat     | ☞☞☞☞☞ (4) | Likvid eszköz (HUF)                 | 3,5%  | Részvény                | 70%     | 100%    |
| Javasolt időtáv      | 7–10 év   |                                     |       | Befektetési alap        | 5%      | 25%     |
|                      |           | Likvid eszköz (deviza)              | 6,7%  | Likvid eszközök         | 15%     | 100%    |
|                      |           | Befektetési jegy                    | 5,9%  |                         |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## Raiffeisen Pénzpiaci Alap

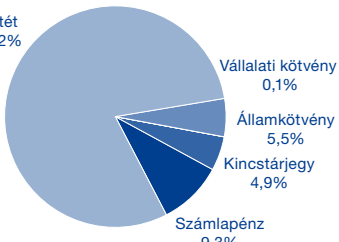
Az Alap minimális kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére. Célja, hogy az általa elért hozam a rövid távú bankbetétekkel és állampapírokkal elérhető megtérüléseket meghaladja. Annak a befektetőnek megfelelő választás, aki alacsony árfolyam-ingadozású, előre kiszámítható, a banki betétnél magasabb hozamú befektetési lehetőséget keres. A Raiffeisen Pénzpiaci Alap a törvényi előírások betartása mellett forrásait elsősorban rövid futamidejű állampapírokba, MNB-kötvényekbe valamint vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alap igyekszik kihasználni intézményi befektetői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe fektet be, melyek magán-

személyek számára nem érhetőek el, és ezeket közvetíti saját befektetői felé. Az Alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja, hogy az általa elért megtérülés meghaladja a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% RMAX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1998. 04. 22.

| Eszközalap jellemzői                                                               |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyonkezelő mozgástere |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                      | 📈📈📈📈📈 (2) | Államkötvény                        | 5,5%  | Befektetési eszközök    | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                   | 📉📉📉📉📉 (1) | Vállalati kötvény                   | 0,1%  | Bankbetét               | 10%     | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                    | 1–2 év    | Kincstárjegy                        | 4,9%  |                         |         |         |
|  |           | Számlapénz                          | 9,3%  | Kötvény                 | 0%      | 90%     |
|                                                                                    |           | Betét                               | 80,2% |                         |         |         |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## Raiffeisen Részvény Alap

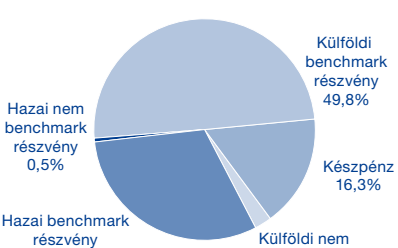
Az Alap azoknak az ügyfeleknek nyújthat kedvező befektetési lehetőséget, akik a részvényektől hosszú távon elvárható magasabb hozam érdekében hajlandóak magasabb kockázatot vállalni, és elviselik befektetésük értékének átmeneti, akár jelentősebb ingadozását. Az Alap eszközeinek legalább 80 százalékát részvényekbe, a fennmaradó részt likvid eszközökbe fekteti. Az Alapkezelő a piaci helyzet mindenkorai megítélésének megfelelően dönt a részvényeknek és egyéb eszközöknek az Alap saját tőkéjén belüli arányáról, így előfordulhat olyan piaci szituáció, amikor a részvényhányadot az Alapkezelő 80 százalék alá csökkenti. Kedvező tőkepiaci helyzetben ugyanakkor a részvények aránya megközelítheti a 100 százalékot is. Az Alapkezelő a hazai és egyéb kelet-európai tőzsdén jegyzett vállalatok elemzése alapján olyan befektetési stratégiát alakít ki, amely középtávon az egyedi részvényekbe történő befektetés kockázati szintjénél

alacsonyabb kockázat mellett a kötvénybefektetések hozamát meghaladó megtérülést biztosít.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiából eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid- és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

**Referenciaindex (benchmark):** 63% CETOP20, 27% RMAX, 10% BUX index.

**Az Alap indulásának dátuma:** 1997. 11. 25.

| Eszközalap jellemzői                                                              |           | Portfólió összetétele<br>2012.09.30 |       | Vagyongazdálkodó mozgástere |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------|-----------------------------|---------|---------|
| Várható hozam                                                                     | 📈📈📈📈📈 (5) | Hazai benchmark részvény            | 31%   | Befektetési eszközök        | minimum | maximum |
| Árfolyamkockázat                                                                  | 📉📉📉📉📉 (4) | Hazai nem benchmark részvény        | 0,5%  | Részvény                    | 70%     | 100%    |
| Javasolt időtáv                                                                   | 7–10 év   |                                     |       | Befektetési alap            | 5%      | 25%     |
|  |           | Külföldi benchmark részvény         | 49,8% |                             |         |         |
|                                                                                   |           | Külföldi nem benchmark részvény     | 2,4%  |                             |         |         |
|                                                                                   |           | Készpénz                            | 16,3% | Likvid eszközök             | 20%     | 100%    |

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

# Részletes tájékoztató a befektetési alapokhoz kapcsolódó kockázatokról

## Általános információk

A befektetési jegyek vásárlása számos kockázatot hordoz magában, melyek döntő többsége arra vezethető vissza, hogy az Alap portfóliójában szereplő eszközök értéke, árfolyama ingadozik.

### 1. Politikai kockázat

A hazai és külföldi állampapírok hozamszintjét és a részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja a monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervek (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így a befektetési jegyek hozamát is erősen befolyásolja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett az adott befektetési célszág külföldi befektetők általi megítélésére és a kötvényektől és részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémiumra) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

### 2. Belföldi makrogazdasági kockázat

A hazai és külföldi állampapírpiacon hozamszintjét, ezáltal a vállalatok finanszírozásának költségét, valamint a beruházási aktivitást döntően befolyásolják az adott ország makrogazdasági folyamatai, ezen belül is különösen az infláció alakulása. Az infláció emelkedésével együtt járó hozamszint-emelkedés kedvezőtlenül hat a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamára, és a beruházások visszafogásán keresztül ronthatja a vállalatok profitabilitását. Fenti tényezőket az ország fizetési mérleg pozíciója, valamint az államháztartás egyenlege (külső-belső egyensúly) befolyásolja.

### 3. Belföldi egyedi és részvénytőkepiaci kockázat

A magyar részvények hozamait döntően befolyásolják a hazai makrogazdasági folyamatok. A részvénytőkepiaci hozamát alapvetően meghatározza, hogy a gazdaság a konjunktúraciklusnak melyik szakaszában van. Ezért a befektetési jegyek árfolyam-ingadozása is függ Magyarországon makrogazdasági helyzetétől. Ezen túlmenően egyes vállalatok gazdálkodási tevékenysége is hordoz magában kockázatot (veszteséges gazdálkodás, csőd stb.), ami a részvények áralakulásában tükröződik. Az egyes vállalatokhoz kapcsolódó egyedi kockázat – bár csak kisebb mértékben, de – kedvezőtlenül is érintheti a befektetési jegyek árfolyamát.

### 4. Nemzetközi tőkepiaci kockázat

Magyarország nyitott, világviszonylatban kis gazdaság. Emiatt a belső makrogazdasági folyamatok mellett a külföldi tőkepiaci trendek is befolyásolják a magyar kötvény- és részvénytőkepiaci hozamait. A külföldi befektetők magyar kötvények, illetve részvények iránti kereslete a befektetők

által elvárt hozamfelár mellett függ a külföldi tőkepiacok hozamszintjétől is. Ezáltal a befektetési jegyek árfolyamát a külföldi kamatok is befolyásolják. Emellett a külföldi részvénytőkepiaci hangulat alapvetően meghatározza a hazai részvények árfolyam-alakulását is.

### 5. Devizakockázat

Egy befektetési alap az eszközeit különböző országok és ott működő vállalatok eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapírjaiba is fektetheti. Ennek következtében az Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke, magyar forintba konvertálva az adott devizaárfolyam ingadozásától függ. Ezáltal a Befektetési Jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az alapok portfólióját alkotó egyedi papírok és azok devizanemeinek forinttal szemben meghatározott árfolyam ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

### 6. Befektetési kockázat

Az Alapkezelő az Alapok portfólióját a törvényi szabályozás betartásával és az Alapok befektetési politikáját követve saját belátása szerint állítja össze. Annak ellenére, hogy az Alapkezelő minden befektetést részletes elemzést követően hajt végre, nincs garancia arra, hogy az Alapok nem szenvednek el árfolyamvesztést. A Befektetési Jegy tulajdonosainak tudomásul kell venniük, hogy valamennyi befektetés kockázattal jár és az Alapkezelőnek nem áll módjában garantálni az Alapok teljesítményét, vagy jövőbeni hozamát, ill. szélsőséges esetben az Alap fizetőképességét.

### 7. Reálhozam-kockázat

A fogyasztói árindex emelkedése mindig rejt magában némi bizonytalanságot, így előfordulhat, hogy az infláció – bizonyos múltbeli időszakot tekintve – meghaladja az állampapírpiacon hozamát. Tekintettel arra, hogy a Befektetési jegyek nominális hozama alapvetően az állampapír és részvénytőkepiaci hozamoktól függ, az Alapok nominális teljesítménye, egyes időszakokban az infláció alatt maradhat. Ez pedig negatív reálhozam kockázatát hordozza magában.

### 8. Származtatott termékek kockázata

Az Alapok befektetéseinek között – korlátozott mértékben és szigorú szabályok betartásával – származtatott eszközök is szerepelhetnek. A származtatott termékek speciális kockázatot rejtenek magukban. Ezen termékek likviditása rövid időn belül jelentősen visszaeshet, valamint jelentős tőkeáttétellel működnek. Ezért előfordulhat, hogy az adott Alap nyereségét nem tudja realizálni, illetve likviditási veszteséget kénytelen elkönyvelni. Ezenkívül további kockázatot jelent az elszámolóár változása. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért az Alapnak a nem teljesítésből eredő kockázatot is fel kell vállalnia.

## 9. Likviditási kockázat

A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Előfordulhat, hogy ha jelentősen romlik egy eszköz likviditása, akkor azt csak a nyilvántartási érték alatt tudja az Alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, így a befektetési jegyek árfolyamát. Kölcsönadott értékpapír esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az ügylet futamideje alatt a kölcsönadott értékpapír nem, vagy csak az ügylet lezárása után értékesíthető.

**Az egyszerűsített tájékoztató összefoglalóan tartalmazza a befektetési alapokra vonatkozó legfontosabb információkat. Részletesebb adatokat az Alapkezelők teljes körű tájékoztatója tartalmaz, melyek megtalálhatók az egyes Alapkezelők honlapján.**

**A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeli teljesítményére nézve.**



| Alapok/kockázatok                     | Politikai | Belföldi | Belföldi egyedi | Nemzetközi | Deviza | Befektetési | Reálhozam | Származtatott termék | Likviditási |
|---------------------------------------|-----------|----------|-----------------|------------|--------|-------------|-----------|----------------------|-------------|
| <b>Concorde Alapkezelő</b>            |           |          |                 |            |        |             |           |                      |             |
| Concorde 2000                         | 3         | 4        | 4               | 4          | 1      | 3           | 4         | 2                    | 3           |
| Columbus                              | 3         | 4        | 5               | 5          | 5      | 5           | 4         | 5                    | 5           |
| Kötvény                               | 3         | 4        | 2               | 4          | 2      | 3           | 3         | 2                    | 3           |
| Nemzetközi Részvény                   | 3         | 4        | 2               | 5          | 5      | 4           | 4         | 1                    | 3           |
| Pénzpiaci                             | 2         | 2        | 2               | 2          | 1      | 2           | 2         | 1                    | 2           |
| Részvény                              | 3         | 4        | 5               | 4          | 2      | 4           | 4         | 2                    | 4           |
| Rövid Kötvény                         | 3         | 3        | 3               | 3          | 1      | 3           | 3         | 4                    | 3           |
| Concorde-VM                           | 3         | 4        | 4               | 4          | 5      | 5           | 4         | 5                    | 5           |
| <b>Pioneer Alapkezelő</b>             |           |          |                 |            |        |             |           |                      |             |
| Aranysárcány Ázsia                    | 3         | 2        | 2               | 5          | 5      | 4           | 5         | 1                    | 5           |
| Közép-Európai Részvény                | 3         | 3        | 2               | 5          | 5      | 4           | 4         | 1                    | 4           |
| Magyar Kötvény                        | 3         | 4        | 3               | 3          | 2      | 3           | 3         | 2                    | 2           |
| Magyar Pénzpiaci                      | 2         | 2        | 2               | 2          | 1      | 2           | 2         | 1                    | 2           |
| Magyar Részvény                       | 3         | 4        | 5               | 4          | 2      | 4           | 4         | 2                    | 4           |
| Selecta Európai Részvény              | 3         | 3        | 2               | 5          | 4      | 4           | 4         | 1                    | 3           |
| USA Devizarészvény                    | 3         | 4        | 2               | 4          | 5      | 4           | 4         | 1                    | 4           |
| <b>Raiffeisen Alapkezelő</b>          |           |          |                 |            |        |             |           |                      |             |
| Konvergencia                          | 4         | 3        | 2               | 5          | 4      | 5           | 4         | 2                    | 3           |
| EMEA Részvény                         | 4         | 3        | 2               | 5          | 4      | 5           | 4         | 2                    | 3           |
| Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap | 2         | 2        | 1               | 1          | 1      | 1           | 2         | 1                    | 2           |
| Hozam Prémium                         | 3         | 4        | 3               | 1          | 4      | 3           | 2         | 3                    | 3           |
| Index Prémium                         | 3         | 3        | 2               | 1          | 3      | 2           | 2         | 2                    | 2           |
| Kötvény                               | 3         | 4        | 2               | 4          | 2      | 3           | 3         | 2                    | 3           |
| Likviditási                           | 2         | 1        | 1               | 2          | 1      | 2           | 2         | 1                    | 2           |
| Nemzetközi Részvény                   | 3         | 4        | 2               | 5          | 5      | 4           | 4         | 1                    | 3           |
| Pénzpiaci                             | 2         | 2        | 2               | 2          | 1      | 2           | 2         | 1                    | 2           |
| Részvény                              | 3         | 4        | 5               | 4          | 2      | 4           | 4         | 2                    | 4           |

1: alacsony, 2: mérsékelt, 3: közepes, 4: magas, 5: kiemelkedő

## I. Befektetési alapok forgalmazási rendje

Az 1. és 2. pontba foglalt teljesülési árfolyamok abban az esetben érvényesek, amennyiben az Alapkezelők a biztosítóval fennálló szerződés szerinti kötelezettségüknek eleget tesznek.

### 1. Forint alapú befektetési alapok árfolyamdátumai:

| Alapok listája                                 | Árfolyamdátumok |         |
|------------------------------------------------|-----------------|---------|
|                                                | vétel           | eladás  |
| <b>Concorde Alapkezelő</b>                     |                 |         |
| Concorde 2000 Alap                             | T nap           | T nap   |
| Concorde Rövid Kötvény Alap                    | T nap           | T nap   |
| Concorde Kötvény Alap                          | T nap           | T nap   |
| Concorde Részvény Alap                         | T nap           | T nap   |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alap              | T nap           | T nap   |
| Concorde Columbus Alap                         | T nap           | T nap   |
| Concorde Pénzpiaci Alap                        | T-2 nap         | T-2 nap |
| Concorde-VM Származtatott Alap                 | T nap           | T nap   |
| <b>Pioneer Alapkezelő</b>                      |                 |         |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Alap            | T nap           | T+1nap  |
| Pioneer Magyar Kötvény Alap                    | T nap           | T+1nap  |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap                  | T nap           | T nap   |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap       | T nap           | T+1 nap |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja | T nap           | T+1 nap |
| Pioneer Aranysárgány Ázsiai Alapok Alapja      | T+1 nap         | T+1 nap |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja       | T+1 nap         | T+1 nap |
| <b>Raiffeisen Alapkezelő</b>                   |                 |         |
| Raiffeisen Alapok Alapja – Konvergencia        | T+2 nap         | T+2 nap |
| Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja         | T+2 nap         | T+2 nap |
| Raiffeisen Tőke- és Hozamvédezt Likviditási    | T nap           | T nap   |
| Raiffeisen Hozam Prémium Alap                  | T+1 nap         | T+1 nap |
| Raiffeisen Index Prémium Alap                  | T+2 nap         | T+2 nap |
| Raiffeisen Kötvény Alap                        | T+1 nap         | T+1 nap |
| Raiffeisen Likviditási Alap                    | T nap           | T nap   |
| Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap            | T+1 nap         | T+1 nap |
| Raiffeisen Pénzpiaci Alap                      | T nap           | T nap   |
| Raiffeisen Részvény Alap                       | T+1 nap         | T+1 nap |

### 2. Eltérő alapkezelők alapjai közötti eljárás esetén:

A befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követően legkésőbb a 7. értékelési napon érvényes belépési áron kerül sor.

## II . Etalon portfólió

### 1. A portfólióban szereplő alapok, az alapok aránya

- Concorde 2000 Alap
- Pioneer Magyar Kötvény Alap
- Pioneer Magyar Részvény Alap
- Raiffeisen Kötvény Alap
- Raiffeisen Részvény Alap

A portfólióban szereplő alapok szerződéskötéskor érvényes arányát a biztosító a honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) teszi közzé.

### 2. A portfólióban szereplő alapok arányának módosulása

- 2.1 A biztosító naptári évente egyszer felülvizsgálhatja a portfólióban szereplő alapok arányát.
- 2.2. Abban az esetben, ha a portfólióban szereplő alapok aránya változik, a megváltozott összetételről a Biztosító adott év január 31-ig tájékoztatja az ügyfeleket honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)).
- 2.3. A megváltozott összetételű portfólió hatálybalépésének dátuma adott év január 31-e.
- 2.4. Az Etalon portfólió összetételének módosulása a módosulás hatályba lépését megelőzően az adott portfólióban elhelyezett befektetési egységekre nincs hatással.
- 2.5. Az összetételében megváltozott portfólió hatálybalépését követően befektetett eseti díjak – jelen portfólió választása esetén – az új összetétel szerint kerülnek felosztásra az alapok között.

### 3. A portfólióban szereplő alapok módosulásának szabályai

- 3.1. A Concorde 2000 Alap a portfólió állandó tagja, 20%-os részaránnyal.
- 3.2. A portfólió további 4 alapjának módosulása tekintetében az alapok indulástól számított évesített hozama a meghatározó.
- 3.3. Abban az esetben, ha a Pioneer Magyar Kötvény Alap és a Raiffeisen Kötvény Alap közül az egyik alap indulástól számított évesített hozama meghaladja a másik alap indulástól számított évesített hozamát, a Biztosító a magasabb évesített hozamú alap részarányát 30%-ra növeli, míg az alacsonyabb évesített hozamú alap részarányát 10%-ra csökkenti a portfólióban adott év január 31-től.
- 3.4. Abban az esetben, ha a Pioneer Magyar Részvény Alap és a Raiffeisen Részvény Alap közül az egyik alap indulástól számított évesített hozama meghaladja a másik alap indulástól számított évesített hozamát, a Biztosító a magasabb évesített hozamú alap részarányát 30%-ra növeli, míg az alacsonyabb évesített hozamú alap részarányát 10%-ra csökkenti a portfólióban adott év január 31-től.
- 3.5. Az indulástól számított évesített hozam kiszámításánál a hatálybalépést megelőzően lezárt naptári év adatai (december 31.) az irányadóak.
- 3.6. Ha a tartam során a portfólióban szereplő alap vagy alapok megszűnnek, a biztosító jogosult a megszűnt alap vagy alapok cseréjére a szerződő egyidejű tájékoztatása mellett.

**Az egyszerűsített tájékoztató összefoglalóan tartalmazza a befektetési alapokra vonatkozó legfontosabb információkat.**

**Részletesebb adatokat az Alapkezelők teljes körű tájékoztatója tartalmaz, melyek megtalálhatók az egyes Alapkezelők honlapján.**

**A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeli teljesítményére nézve.**

## A szerződésre jellemző értékek

Hatályos: 2012. december 1-jétől visszavonásig

A mellékletben szereplő értékek a szerződés biztosítási évfordulóján változhatnak meg. A feltüntetett értékek az új melléklet kiadásáig érvényesek.

### 1. Jellemző értékek

#### 1.1. Alapbiztosítás (G0431) minimáldíjai:

|            |           |
|------------|-----------|
| Havi       | 7 200 Ft  |
| Negyedéves | 20 000 Ft |
| Féléves    | 40 000 Ft |
| Éves       | 77 000 Ft |

Eseti egyszeri díj minimuma 35 000 Ft

#### 1.2. Mentőöv csomagok (G904) választható járadék mértékei:

| Alap  | Járadék       |
|-------|---------------|
| Alap  | 100 000 Ft/hó |
| Extra | 150 000 Ft/hó |

#### 1.3. Junior csomag szolgáltatásai és díjai:

| Név     | Kórházi napi díj | Műtési térítés | Havi díj |
|---------|------------------|----------------|----------|
| Ezüst   | 2 000 Ft         | 100 000 Ft     | 1 028 Ft |
| Arany   | 3 000 Ft         | 150 000 Ft     | 1 543 Ft |
| Gyémánt | 4 000 Ft         | 200 000 Ft     | 2 057 Ft |

#### 1.4. Egyéb termékjellemzők:

A szerződés 30 napon belül történő felmondása esetén a levonandó költség maximuma:

5 900 Ft

A technikai kamat mértéke:

2,9%

Az alapbiztosításra visszajuttatandó nyereségrészesedés mértéke:

az elért hozam technikai kamat feletti részének 80%-a

Index hatálya:

minden év május 1-től a következő év április 30-ig

Az intervenció költsége:

0 Ft

A szerződés minimális tartama:

5 év

Kötvénykölcsön minimális összege:

60 000 Ft

### 2. Kiegészítő biztosítások és csomagok

#### 2.1. Az G0431-es alapbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások:

Baleseti halál kiegészítő biztosítás

Baleseti egészségkárosodás kiegészítő biztosítás

Halálesi kiegészítő biztosítás

Kórházi napidíj kiegészítő biztosítás

Műtési térítés és ápolási hozzájárulás kiegészítő biztosítás

Baleseti eredetű csonttörésre vagy egyéb súlyos sérülésre azonnali szolgáltatás

D, E rokkantság kiegészítő biztosítás

C2 rokkantság kiegészítő biztosítás

#### 2.2. Az alapbiztosítás minimális biztosítási összege 200 000 Ft.

## Jövőidő

Az életbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások biztosítási összegeinek minimuma és maximuma, valamint maximális aránya az alapbiztosítás biztosítási összegéhez (BÖ) viszonyítva:

| Név                               | Minimális biztosítási összeg | Maximális biztosítási összeg az alapbiztosítás biztosítási összegének (BÖ) arányában | Maximális biztosítási összeg |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Baleseti halál</b>             | 200 000 Ft                   | $BÖ \times 3$                                                                        |                              |
| <b>Baleseti egészségkárosodás</b> | 200 000 Ft                   | $BÖ \times 4$                                                                        |                              |
| <b>Halálesi kiegészítő</b>        | 200 000 Ft                   | $BÖ \times 2$                                                                        |                              |
| <b>Kórházi napidíj</b>            | 500 Ft                       | $BÖ \times 0,3\%$                                                                    | 8 000 Ft                     |
| <b>Műteti térítés</b>             | 50 000 Ft                    | $BÖ \times 10\%$                                                                     | 400 000 Ft                   |
| <b>Baleseti törés, sérülés</b>    | 500 Ft                       | $BÖ \times 1\%$                                                                      | 40 000 Ft                    |
| <b>D, E rokkantság</b>            | 200 000 Ft                   | $BÖ \times 2$                                                                        | 8 000 000 Ft                 |
| <b>C2 rokkantság</b>              | 200 000 Ft                   | $BÖ \times 1$                                                                        | 4 000 000 Ft                 |

2.3. Az G0431-es alapbiztosításhoz köthető csomagok:

Mentőöv csomag  
Gondoskodás csomag  
Junior csomag

### 3. Növekedési számla költségei:

- 3.1. Adminisztrációs költség: évente az aktuális befektetési egységek 1,75%-a.
- 3.2. Áthelyezési költség: az áthelyezett érték 0,25%-a, minimum 300 Ft, maximum 2 500 Ft, évente két változtatás ingyenes.
- 3.3. Az egyenlegértesítő és számlakivonat költsége 250 Ft/db, de évente egy-egy ingyenes.
- 3.4. A szolgáltatási árrés eseti díjra 5%.
- 3.5. A rendszeres pénzkivonás költsége a kifizetésre kerülő összeg 5%-a, de minimum 250 Ft, maximum 1 000 Ft.
- 3.6. Rendszeres pénzkivonás minimális összege 5 000 Ft/hó.
- 3.7. A befektetési díjrész egy alapban befektethető aránya nem lehet kevesebb, mint a befektetésre kerülő díjrész 5%-a.
- 3.8. Bónusz mértéke 1%, melyet a biztosító a Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alapba helyez el.



# Baleset- és betegségbiztosítási általános feltételek

A jelen általános feltételek a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások és csomagok feltételeire vonatkoznak. Az itt nem szabályozott kérdésekben a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás feltételei az irányadók.

## 1. Baleset- és betegségbiztosítási események

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége a baleset- vagy betegségbiztosítási esemény bekövetkeztekor áll be.

- 1.1. *Balesetbiztosítási esemény olyan, a biztosított akaratán kívül fellépő hirtelen külső behatás, amelynek következménye a biztosítottnak a baleset megtörténtétől számított egy éven belüli halála vagy tartós egészségkárosodása (rokkantsága). Továbbá biztosítási esemény a kiegészítő biztosítási feltételekben felsorolt egyéb események bekövetkezése.*

*Balesetbiztosítási eseménynek minősülnek az alábbi, a biztosított akaratán kívül bekövetkező események is:*

- vízbefúlás,
- égési sérülések, leforrázás, villámcsapás vagy elektromos áram behatásai.

*Betegségek nem minősülnek balesetnek.*

- 1.2. *Betegségbiztosítási eseménynek számítanak a biztosított orvosiilag szükséges, hitelesen diagnosztizált és ténylegesen végrehajtott gyógykezelések, vizsgálatok, beavatkozások, műtétek, ápolások, melyeket a Különös és Kiegészítő feltételek határoznak meg, és melyek elvégzése a biztosított bizonyított.*

*A diagnosztikai célú vizsgálatok és beavatkozások nem jelentenek biztosítási eseményt.*

*A biztosító szolgáltatásait a kiegészítő biztosítási feltételek határozzák meg.*

*A betegségbiztosítási esemény lehet betegségi vagy baleseti eredetű.*

*A gyógykezelés olyan orvosi kezelés, mely az orvostudomány általánosan elismert állása szerint megfelelőnek tűnik az egészség újbóli helyreállítására, az egészségi állapot javítására, vagy a rosszabbodás megakadályozására.*

*Betegség az orvostudomány általánosan elismert állása szerinti rendellenes testi vagy szellemi állapot.*

## 2. Balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén nem biztosítható személyek

Nem biztosíthatóak a súlyos idegbetegek, az elmebetegek és az állandó gondozásra szorulóak. Állandó gondozásra szorulóknak tekintendő, aki mindennapi életviteléhez állandóan és tartósan külső segítséget kényszerül igénybe venni.

Ha a biztosított a biztosítási szerződés tartama alatt válik nem biztosítható személlyé, a biztosító teljesítési kötelezettsége csak akkor áll fenn, ha a biztosítási esemény bekövetkezése és a biztosított állapota között nincs ok-okozati összefüggés. Amennyiben a biztosító tudomást szerez a biztosított nem biztosítható személlyé válásáról, és a kockázatot a kockázatelbírálási szabályzata értelmében nem vállalhatja, a kiegészítő biztosítást 30 napra írásban felmondhatja.

## 3. Külön megállapodással biztosítható személyek balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások és csomagok esetén

- 3.1. *Azok a személyek, akik testi fogyatékoságban vagy betegségben szenvednek, súlyos betegségen vagy műtéten estek át, a biztosító és a biztosított megállapodása szerint külön feltételekkel (pótdíj ellenében, esetleg kizárásokkal) biztosíthatók, amennyiben a fentieknek baleseti eseményre kihatása lehet.*

*Ide tartoznak:*

- szív- és érrendszeri betegségek, ájulás, szédülés, a gerincoszlop és a gerincvelő betegségei, továbbá a csípőízület betegségei, isiász, csontvelőgyulladás, cukorbetegség, nagyothallás, rosszindulatú daganatok, beleértve az ideg- és agy megbetegedéseket is,
- szempanaszok erősen korlátozott látással (rövidlátás 8 dioptriától).

*A megállapodás szerinti külön feltételeket a biztosító a biztosítási kötvényen feltünteti.*

#### 4. A kockázatviselés korlátozása balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén

- 4.1. Hasfali és lágyéksérv esetén a biztosító csak akkor teljesít kifizetést, ha a sérvet olyan kívülről jövő behatás okozta, amelyre a kockázatviselés kiterjed és az nem öröklött tényezők (adottságok) következményeként jelentkezett.
- 4.2. Porckorongsérv esetén a biztosító csak akkor teljesít kifizetést, ha ez a gerincoszlopot ért közvetlen mechanikus behatás, nem pedig egy korábbi, már a baleset előtt is meglevő betegség súlyosbodásának a következménye.
- 4.3. Belső szervek vérzései és agyvérzés esetén a biztosítási védelem akkor áll fenn, ha ezeket a szerződés szerint balesetnek minősülő esemény okozza.
- 4.4. Pszichikai reakciók okozta káros zavarok esetén a biztosítási védelem akkor áll fenn, ha ezeket a szerződés szerint balesetnek minősülő esemény okozta.

#### 5. Baleset- és betegségbiztosítási védelemből kizárt kockázatok

Nem terjed ki a biztosítási védelem az alábbi eseményekre:

- 5.1. Terrorcselekmény. Jelen általános feltétel alkalmazása szempontjából terrorcselekménynek minősül különösen az olyan erőszakos, erőszakkal fenyegető, az emberi életre, a materiális, immateriális javakra vagy az infrastruktúrára veszélyes cselekmény, amely vagy politikai, vallási, ideológiai, etnikai célok mellett foglal állást, vagy valamely kormány befolyásolására vagy a társadalomban, illetve annak egy részében való félelemkeltésre irányul, illetve arra alkalmas.
- 5.2. Ha a fogantatás a biztosítási szerződés hatálybalépését megelőzően történt, akkor a biztosító kockázatviselése nem terjed ki az adott terhességre és szülésre. A fogantatás a biztosítási szerződés hatálybalépését megelőzően történt, ha a szerződés hatálybalépése és a terhességet dokumentáló hivatalos iratban (pl. Terhességi kiskönyvben) a szülés várható időpontjaként rögzített időpont között kevesebb, mint 285 nap van.
- 5.3. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki a művi terhességmegszakítás eseteire, kivéve az anya egészségének megőrzése, életének megmentése érdekében végrehajtott terhességmegszakítások eseteit, illetve a bűncselekmény kapcsán előállott terhesség megszakításának eseteit.
- 5.4. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka részben vagy egészben:

- a) a mesterséges megtermékenyítés (annak bármely formája),
- b) a kizárólag a meddőség megszüntetése miatti események,
- c) a sterilizáció,
- d) a nemi jelleg megváltoztatása,
- e) az esztétikai céllal végzett kezelés, sebészet és következményei,
- f) a fogpótlás.

5.5. Ha a biztosítottnál a 4.3., illetve a 4.4. bekezdésben felsorolt események következményeként életmentő beavatkozás szükséges, akkor a biztosító az orvosi beavatkozást igénylő állapot miatti eseményekre szolgáltat.

5.6. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka részben vagy egészben:

- a) az olyan kórházi ápolás, amelyeknek célja nem a biztosított betegségének megállapítása, egészségi állapota romlásának megakadályozása és egészségének helyreállítása, így különösen a szűrővizsgálat, a szülőnek a gyermeke miatti kórházi tartózkodása, a biztosítottnak a szülője ápolása miatti kórházi tartózkodása,
- b) olyan keresőképtelenség, amelyeknek célja nem a biztosított betegségének megállapítása, egészségi állapota romlásának megakadályozása és egészségének helyreállítása, így különösen a szűrővizsgálat miatti keresőképtelenség, a szülőnek, nevelőszülőnek, helyettes szülőnek a beteg gyermeke ápolásával összefüggő keresőképtelensége,
- c) a krónikus betegségek rehabilitációja, gondozása (különösen geriátriai, gyógyterápiás, logopédiai ellátás, gyógytorna, fizioterápia, fürdőkúra, fogókúra), kivéve a krónikus betegségek kórismézésével, a gyógykezelés első beállításával, jelentős akut állapotrosszabbodás elhárításával kapcsolatos kezeléseket,
- d) orvosi végzettséggel és működési engedéllyel nem rendelkező személy által folytatott kezelés.

5.7. Nem terjed ki a biztosító kockázatviselése a lelki működés zavaraira, betegségeire.

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki továbbá:

5.8. légi jármű pilótájaként vagy légi jármű személyzetként elszervezett, valamint légi járművel folytatott egyéb hivatás gyakorlása közben bekövetkezett biztosítási eseményekre,

- 5.9. motor nélküli légi jármű (repülő szerkezet), segéd-motoros vitorlázó repülőgép, motoros sárkányrepülő, valamint ejtőernyő használata közben bekövetkezett balesetekre,
- 5.10. autó-motorsport, motorcsónak versenyeken (ideértve a tesztúrákat és raliversenyeket is) és ezekkel kapcsolatos edzéseken való aktív részvételre, ideértve a jármű személyzetét (sportolók) és a kisegítő személyzetet.
- 5.11. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka egészben vagy részben:
- a) közvetve, vagy közvetlenül radioaktív sugárzás, illetve ionizáló sugárzás,
  - b) nukleáris energia.

## 6. Balesetbiztosítási védelemből kizárt kockázatok

Nem terjed ki a biztosítási védelem az alábbi eseményekre:

- 6.1. Az elme- és tudatzavarban bekövetkezett balesetek akkor, ha az ittasságon, kábító- illetve bódító szerek fogyasztásán alapul, valamint agyvérzés, epilepsziás roham és egyéb, a biztosított egész testére kiterjedő görcsös roham következtében bekövetkező balesetek. Ha az említett roham olyan baleset következménye, amelyre a kockázatviselés kiterjed, a biztosítási védelem fennáll.
- 6.2. A biztosítottat ért szívinfarktus folytán bekövetkező balesetek. A szívinfarktus semmilyen körülmények között nem tekinthető baleseti következménynek.
- 6.3. Öngyilkosság, öncsonkítás vagy annak kísérlete.
- 6.4. Megemelés, rándulás, napszúrás, hőség, fagyás, habituális ficam, patológiás törés, kivéve, ha az baleset következménye.
- 6.5. Fertőzések esetén fennáll a biztosítási védelem, ha a kórokozó olyan baleseti sérülés következtében kerül a szervezetbe, amelyre a kockázatviselés kiterjed. Kismértékű bőr- és nyálkahártya-sérülések nem tartoznak ezen baleseti sérülésekhez. Ha a kórokozó ezen keresztül jut a szervezetbe (azonnal vagy később), a biztosítási védelem nem áll fenn. Ez a korlátozás a veszélyre és a tetanuszra nem vonatkozik. Gyógykezelés következtében bekövetkező fertőzésekre a biztosítási védelem nem terjed ki.
- 6.6. Nem minősül balesetnek a szilárd vagy folyékony anyagok okozta mérgezés, ha az szájon keresztül került a szervezetbe.
- 6.7. Recehártya-leválás és annak következményei nem minősülnek balesetnek.
- 6.8. A kiegészítő biztosítás és csomag megkötésének időpontjában már bármely okból sérült vagy csonka, funkciójában korlátozott (nem ép) testrészek a biztosításból ki vannak zárva.

## 7. Betegségbiztosítási védelemből kizárt kockázatok

- 7.1. A biztosított testén saját maga, vagy hozzájárulásával mások által végzett gyógyító célú kezelés és beavatkozás folytán előidézett testi károsodás, amennyiben erre nem valamely biztosítási esemény miatt került sor.
- 7.2. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka egészben vagy részben:
- a) kóros elmeállapot
  - b) HIV-fertőzés
- 7.3. A fenti kockázatviselésből kizárt esetekben a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn.

## 8. A biztosító mentesülése baleset- és betegségbiztosítási kockázatok esetén

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított halála illetve sérülése a kedvezményezett szándékos magatartása folytán következett be.

## 9. A biztosító mentesülése betegség-biztosítási kockázatok esetén

- 9.1. A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosítottnál bekövetkező betegségek vagy azok következményei
- a biztosított saját magának szándékosan vagy súlyos gondatlansággal (pl.: az orvosi előírások tudatos megszegése) okozott egészségkárosodása,
  - valamely a szerződéskötés előtt, a biztosítottnál fennálló, de a biztosító elől elhallgatott betegség illetőleg egészségi állapot meglétével ok-okozati összefüggésben következtek be.
- 9.2. A biztosító mentesül a szolgáltatás kifizetése alól
- a biztosított alkohol-, vagy drogfüggősége esetén ezek kezelésével és rehabilitációjával összefüggő betegségbiztosítási eseményekkel,

- olyan betegségek és balesetek valamint ezek következményei esetén, amelyek az alkohol vagy kábítószer élvezete miatt rosszabbodnak, illetve azok gyógykezelése ezáltal megnehezül.

9.3. A biztosított a biztosítási esemény bekövetkeztekor úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie, és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell. Mentesül a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól annyiban, amennyiben a biztosított e kötelezettségének nem tett eleget.

## 10. A balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások szolgáltatásai

### 10.1. Tartós egészségkárosodás

10.1.1. Ha a baleset napjától számított egy éven belül megállapítható, hogy a baleset következményeként a biztosított egészsége, testi vagy szellemi teljesítőképessége tartósan károsodott (rokkant marad), a biztosító a szerződésben meghatározott biztosítási összegnek az egészségkárosodás alapján megállapított százalékát, de legfeljebb a biztosítási összeget fizeti ki.

Az egészségkárosodás fokát az alábbiak szerint kell megállapítani:

| Testrészek egészségkárosodása:                                                     | Térítés: |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| egy kar vállízületből való teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége      | 70%      |
| egy kar könyökízület felettig való elvesztése, vagy teljes működésképtelensége     | 65%      |
| egy kar könyökízület alatt való elvesztése, vagy teljes működésképtelensége        | 60%      |
| egy kéz teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége                         | 55%      |
| egy hüvelykujj teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége                  | 20%      |
| egyik mutatóujj teljes elvesztése, vagy működésképtelensége                        | 10%      |
| bármely más ujj teljes elvesztése, vagy működésképtelensége                        | 5%       |
| egy láb combközép felettig való teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége | 70%      |
| egyik láb combközépig való teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége      | 60%      |
| egy láb térd alatt való elvesztése, vagy teljes működésképtelensége                | 50%      |
| egyik láb lábszár közepéig való elvesztése, vagy teljes működésképtelensége        | 45%      |
| egyik lábfej teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége                    | 40%      |
| egyik nagylábujj teljes elvesztése, vagy teljes működésképtelensége                | 5%       |

|                                                                  |      |
|------------------------------------------------------------------|------|
| bármely másik lábujj teljes elvesztése, vagy működésképtelensége | 2%   |
| mindkét szem látóképességének teljes elvesztése                  | 100% |
| egyik szem látóképességének teljes elvesztése                    | 50%  |
| mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése                  | 60%  |
| egyik fül hallóképességének teljes elvesztése                    | 30%  |
| a szaglóérzék teljes elvesztése                                  | 10%  |
| az ízlelő képesség teljes elvesztése                             | 5%   |

10.1.2. Az előző pontból adódó egészségkárosodási százalékok összegződhetnek, de nem haladhatják meg a 100%-ot. Ennek megfelelően tehát, amennyiben a szerződés hatálya alatt több biztosítási esemény is bekövetkezik, és ezáltal az egészségkárosodási százalékok együttesen a 100%-ot meghaladják, vagy egy biztosítási esemény kapcsán az egészségkárosodási százalékok összegződnek és a 100%-ot meghaladják, úgy a biztosító szolgáltatásának felső határa minden esetben a biztosítási összeg.

Egyes testrészek vagy érzékszervek részbeni elvesztése illetve részbeni működésképtelensége esetén az előző pontban megadott egészségkárosodási százalékok megfelelő hányadát kell figyelembe venni.

Ha az egészségkárosodás az egészségkárosodási tábla alapján nem állapítható meg, a baleseti szolgáltatást aszerint kell megállapítani, hogy a testi vagy szellemi működőképesség orvosi szempontból milyen mértékben csökkent. A tartós egészségkárosodás mértéke független a biztosított foglalkozásától és egyéb tevékenységétől, a biztosító a bármely munkavégzést akadályozó egészségkárosodást veszi figyelembe.

A tartós egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosa állapítja meg.

10.1.3. Ha a biztosított a biztosító orvosa által megállapított tartós egészségkárosodás mértékével nem ért egyet, saját maga is szerezhethet be orvosi véleményt.

Amennyiben az a biztosító orvosának véleményétől eltér, független, mindkét fél által elfogadott orvos szakértőt kell felülvizsgálatra felkérni. A független orvos szakértői felülvizsgálattal kapcsolatban felmerülő költségeket (utazás, honorárium) a biztosító csak abban az esetben viseli, ha az orvos szakértő magasabb egészségkárosodási százalékot állapított meg, vagy ha a felülvizsgálatot a biztosító kérte.

10.1.4. A baleset utáni első évben az egészségkárosodási kifizetésre csak akkor kerülhet sor, ha a baleset következményei orvosi szempontból egyértelműen tisztázottak. Miután a biztosító fizetési kötelezettsége megállapítást nyert, a biztosított előlegként követelheti a biztosítótól a tényállás alapján



neki az ebben az időpontban megállapítható károsodási fok szerint járó kifizetést.

10.1.5. Amennyiben a tartós egészségkárosodás foka nem tisztázott egyértelműen, mind a biztosítottnak, mind a biztosítónak joga van a baleset napjától számított 4 évig évenként az egészségkárosodás újbóli megállapítását kérni. Ha a felülvizsgálat magasabb egészségkárosodási fokot állapít meg, a biztosító ennek megfelelően térít. Ha a felülvizsgálat alacsonyabb egészségkárosodási fokot állapít meg, a biztosítottnak nem kell a korábban kifizetett és a felülvizsgálaton megállapított alacsonyabb szolgáltatás különbségét a biztosítónak visszatérítenie.

10.1.6. Ha a biztosított elhalálozása

- a balesetet követő egy éven belül a balesetből kifolyólag következik be, egészségkárosodási szolgáltatásra vonatkozó igény nem támasztható,
- a balesetet követő egy éven belül, de a balesettel össze nem függő okból vagy bármely okból, de a balesettől számított egy év eltelte után következik be, olyan egészségkárosodási fok után teljesítendő a szolgáltatás, amellyel a legutolsó orvosi vizsgálat megállapítása alapján számolni kellett volna.

## 10.2. Baleseti halál

10.2.1. Ha a halál a balesetet követő egy éven belül, a balesetből kifolyólag következik be, a biztosító a biztosítási szerződésben a baleseti halál esetére megállapodott összeget fizeti ki. A haláleseti kifizetésből az ugyanazon eseményből eredően tartós egészségkárosodási szolgáltatásként már kifizetett összegeket levonja, s csak a különbözetet fizeti ki.

10.2.2. Amennyiben a biztosító a baleseti egészségkárosodási szolgáltatást már kifizette a biztosított elhalálozása előtt, és a baleseti halál szolgáltatási összege alacsonyabb, mint az egészségkárosodási szolgáltatásé, a többletkifizetést nem követelheti vissza.

## 11. A biztosítási esemény bejelentése a baleset- és betegségbiztosítási kiegészítő biztosítások esetén

11.1. A biztosított, a biztosítási szolgáltatásra igényt tartó személy illetve azok képviselője köteles a biztosítónak a biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül írásban bejelenteni, a szükséges felvilágosításokat megadni, és lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.

11.2. Halálesetet a bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül kell jelenteni a biztosítónak, akkor is, ha a balesetet korábban már jelentették.

11.3. Baleseti egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatási igényt a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül kell bejelenteni, de ebben az esetben is a biztosítási esemény bekövetkeztét a biztosítóval 5 munkanapon belül írásban közölni kell.

11.4. A bejelentési határidők elmulasztása esetén a biztosító annyiban tagadhatja meg a biztosítási szolgáltatás kifizetését, amennyiben a késedelem miatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

11.5. A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító előírhatja, hogy a biztosított az általa előírt orvosi vizsgálatokon részt vegyen.

11.6. Ha a biztosított a biztosító orvosa által megállapított biztosítási szolgáltatás mértékével nem ért egyet, saját maga is szerezhethet be orvosi véleményt. Amennyiben az a biztosító orvosának véleményétől eltér, független, mindkét fél által elfogadott orvos szakértőt kell felülvizsgálatra felkérni. A független orvos szakértői felülvizsgálattal kapcsolatban felmerülő költségeket (utazás, honorárium) a biztosító csak abban az esetben viseli, ha az orvos szakértő magasabb szolgáltatást állapít meg, vagy ha a felülvizsgálatot a biztosító kéri.

## 12. A biztosított egyéb kötelezettségei a baleset- és betegségbiztosítási kiegészítő biztosítások és csomagok esetén

12.1. A baleset után a biztosítottnak haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe venni és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejeztéig folytatni kell, gondoskodni kell a baleset következményeinek – lehetőség szerinti – elhárításáról és enyhítéséről.

12.2. A biztosító előírhatja, hogy a biztosított a biztosító által megnevezett orvosokkal indokolt esetben megvizsgáltassa magát.

# A Jövőidő kötött időre szóló életbiztosításhoz köthető csomagok szerződési feltételei

## Mentőöv csomag szerződési feltételei

Jelen csomag szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

### 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–65 év belépési korú személy, aki a jelen csomag hatályba lépésének időpontjában nem rokkantnyugdíjas, nem részesül kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A csomag lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 75 évet (lejáratási életkor).

### 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a csomag kockázatviselési időszaka alatt elhalálozik. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az elhalálozás időpontja.*

### 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az alapbiztosítás 2. sz. mellékletének 1.2. pontjában megadott járadék opciók közül a szerződő által választott járadék összeget fizeti 12 hónapon keresztül a haláleseti kedvezményezett(ek)nek. A biztosított halálát követő hónap első napjától a biztosító kockázatviselése megszűnik. A biztosító a járadékfizetés ideje alatt a jelen csomagra vonatkozóan nem vár el díjfizetést a szerződőtől.*

### 4. Biztosítási tartam

Jelen csomag lejáratára megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0 órájakor, amely évben a biztosított betölti a lejáratási életkort.

### 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A csomag folyamatos biztosítási díja a választott járadék összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított belépési korától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

### 6. Díjfizetés

*A csomag folyamatos díját jelen csomag tartamának végéig, vagy annak a biztosítási évnek a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.*



# Junior csomag kórházi napidíj szerződési feltételei

Jelen csomag szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

A Junior csomag – kórházi napidíj szolgáltatásra önmagában nem köthető meg, csak a Junior csomag - műtéti térítés és ápolási hozzájárulás biztosítással együtt.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 2–17 év belépési korú személy, aki a jelen csomag hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, illetve kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A csomag lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 18 évet (lejárati életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a csomag kockázatviselési időszaka alatt – a Baleset és Betegségbiztosítási Általános Feltételekben meghatározott betegségbiztosítási esemény bekövetkezése miatt – orvosi szempontból indokolt, egy napot meghaladó kórházi fekvőbeteg ellátásban részesül. Egy napot meghaladó a kórházi kezelés, ha a kórházba történő felvétel és a kórházból történő elbocsátás eltérő naptári napra esik.*

A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kórházba történő felvétel napja.

*Amennyiben a gyógyító eljárást egy olyan betegségre vagy baleseti következményre is ki kell terjeszteni, mely az előzővel nem állt ok-okozati összefüggésben, akkor egy új biztosítási esemény keletkezik.*

Kórházi ápolásnak számít a szülés is.

## 3. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget (napidíj) szolgáltatja a biztosított kórházi fekvőbeteg ellátása esetén, minden kórházban töltött napra.

A biztosítási szolgáltatás első napja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja, az utolsó napja a kórházból történő elbocsátás, a kórházi zárójelentés kiadásának napja. Egy naptári napra csak egy napidíjat fizet a biztosító, függetlenül a biztosítási események számától. A biztosító két egymást követő biztosítási évben maximum 185 napra szolgáltat.

*Magyarországon kórháznak minősülnek a Szakminisztérium és az Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgálat (ÁNTSZ) által engedélyezett és nyilvántartott kórházak és klinikák, amelyek állandó orvosi irányítás és felügyelet alatt állnak, valamint a fegyveres testületek kórházai.*

*Nem minősülnek kórháznak a tüdőbetegek számára fenntartott gyógyintézetek és a szanatóriumok, valamint az idült, gyógyíthatatlan betegségekben szenvedők gyógy- és gondozóintézetei, gyógyüdülők, utógondozó szanatóriumok, az idősek szociális otthonai és azok betegosztályai, valamint a gyógyfürdők, az ideg- és elmebetegek gyógy- és gondozóintézetei, a társadalombiztosítás rehabilitációs központjai.*

## 4. Várakozási idő

A biztosító jelen csomag vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.

Az orvosi vizsgálat nélkül kötött csomagnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a csomag kockázatviselési időszaka alatt bekövetkező biztosítási esemény

- baleset vagy
- a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következménye.

## 5. Biztosítási tartam

Jelen csomag lejáratá megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratati életkort.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A jelen csomag díja a Junior csomag - műtéti térítés és ápolási hozzájárulás díjával került megállapításra. Az alapbiztosítás 2. sz. melléklet 1.3. pontja tartalmazza a választható biztosítási összegeket és az azokhoz tartozó biztosítási díjakat.

A csomag folyamatos biztosítási díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A csomag kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A csomag folyamatos díját a jelen csomag tartamának végéig, az alapszolgáltatással együtt, azonos díjfizetési gyakorisággal kell megfizetni.*

## 8. Kizárás

*Jelen csomag szempontjából nem minősülnek biztosítási eseménynek az alábbi fekvőbeteg ellátások:*

- a) geriátriai, rehabilitációs, gyógyterápiás, logopédiai kezelések, a házi ápolás és a gyógytorna, fogókúrák kezelések,*
- b) nem orvosi javaslatra történő terhességmegszakítás,*
- c) rendszeres kábítószer- vagy alkoholfogyasztás miatt bekövetkező kórházi ápolás,*
- d) a mesterséges megtermékenyítéssel összefüggő fekvőbeteg-kezelés.*

*A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, ha a biztosítási esemény a jelen csomag kockázatviselési időtartama előtt, illetve a várakozási idő alatt fellépő betegség, illetve azok következményéből adódó kórházi tartózkodás, feltéve, ha a biztosítottnak a betegségekről, illetve azok következményeiről tudomása volt, és erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.*

## 9. Felmondás

*Jelen csomagot a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

## 10. Egyéb rendelkezések

*A csomag nyereségrészesedésre nem jogosít.*

# Junior csomag műtéti térítés és ápolási hozzájárulás szerződési feltételei

Jelen csomag szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

A Junior csomag – műtéti térítés és ápolási hozzájárulásra önmagában nem köthető meg, csak a Junior csomag – kórházi napidíj szolgáltatásra vonatkozó biztosítással együtt.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 2–17 év belépési korú személy, aki a csomag hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, illetve kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A csomag lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 18 évet (lejárató életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény a csomag kockázatviselési időszak alatt a biztosítotton végrehajtott, a számára káros betegségi- vagy baleseti következmények elkerülésére orvosilag szükségesnek tartott, orvos által elvégzett és hitelesen igazolt azon műtéti eljárások, sebészeti beavatkozások, vagy a betegségek pontosabb okait felderítő műtétek, melyeket az orvosszakmai szabályok betartásával végeznek. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a műtét vagy a sebészeti beavatkozás napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget, illetve annak többszörösét, vagy annak egy részét szolgáltatja a jelen szerződési feltételek 3.1. pontjában meghatározottak szerint.*

### 3.1 Műtéti térítés

A biztosító a jelen szerződési feltételek szerint vállalt műtéteket súlyosságuk alapján 4 térítési kategóriába sorolja. Műtéti térítésként – jelen szerződési feltételek mellékletét képező térítési kategóriák alapján – a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 25%, 50%, 100% vagy 200%-a kerül kifizetésre, azonban

- a kifizetésre kerülő műtéti térítés a biztosítási tartam egésze alatt két egymást követő biztosítási évben nem haladhatja meg a figyelembe vett két biztosítási év első biztosítási évének első napján érvényes biztosítási összeg négy-szeresét,
- ha ugyanazon betegség, vagy baleseti következmény elhárítását követően 5 éven belül több műtéti beavatkozás, vagy sebészeti eljárás szükséges, akkor a biztosító maximum a legmagasabb térítési kategóriába sorolt műtét összegét téríti.

*A műtétek kivonatos listája a csomag szerződési feltételeinek mellékletében felsorolásra kerül és jelen feltételek részét képezi. A részletes lista a biztosítónál megtekinthető. A listában nem szereplő műtétek besorolását a biztosító orvosa végzi.*

Ha az adott műtét a táblázatban nem szerepel, a műtéti szolgáltatást aszerint kell megállapítani, hogy az orvosi szempontból melyik műtéti csoporthoz áll legközelebb. A besorolást a biztosító orvosa állapítja meg, szükség esetén külső szakértő véleménye alapján. A műtét megítélésében a szövődmények lehetősége vagy esetleges bekövetkezése nem kerül mérlegelésre. A műtét következtében esetlegesen létrejövő rokkantság a műtét besorolásában, illetve megítélésében nem játszik szerepet.

### 3.2 Ápolási hozzájárulás

Ápolási hozzájárulás minden esetben a műtéti térítéssel együtt kerül kifizetésre. Az ápolási hozzájárulás a 3.1. pont szerinti biztosítási szolgáltatás 10%-a.

## 4. Várakozási idő

*A biztosító jelen csomag vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.*

*Az orvosi vizsgálat nélkül kötött csomagnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a csomag kockázatviselési időszaka alatt bekövetkező biztosítási esemény*

- *baleset vagy*
- *a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következménye.*

## 5. Biztosítási tartam

Jelen csomag lejáratára megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájában, amely évben a biztosított betölti a lejáratát életkorát.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A jelen csomag díja a Junior csomag - kórházi napidíjjal együtt került megállapításra. Az alapbiztosítás 2. sz. melléklet 1.3. pontja tartalmazza a választható biztosítási összegeket és az azokhoz tartozó biztosítási díjakat.

A csomag folyamatos biztosítási díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A csomag folyamatos díját a jelen csomag tartamának végéig kell megfizetni.*

## 8. Kizárás

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn a csomag megkötése előtti időben, valamint a várakozási idő alatt fennálló, illetve fellépő betegségekből eredő műtétekre és azok következményeire, feltéve, ha a biztosítottak a betegségekről, illetve azok következményeiről tudomása volt, és erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.

Nem vonatkozik továbbá a biztosítási védelem a csomag megkötése előtt bekövetkezett balesetek következményeire.

## 9. Felmondás

*Jelen csomagot a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

## 10. Egyéb rendelkezések

A csomag nyereségrészesedésre nem jogosít.

## Műtétek besorolása

### 1. Egyszerű műtétek (25%-os térítés)

alagút szindrómák műtéti megoldásai  
aranyérműtét  
csontkinövés levésése  
dobhártyaplasztika  
fülkagyló részleges eltávolítása  
garattályog megnyitása  
hasfali sérv zárása  
here helyreállító műtétei  
heresérvműtét  
húgycső helyreállító műtétei  
hüvelyplasztika  
idegdaganat eltávolítása perifériás idegről  
inak helyreállító műtétei  
lábszárcsont tengely eltérésének helyreállító műtéte  
lábujjak csonkoló műtéte  
méh jóindulatú daganatának eltávolítása  
mikroszkópos arcüregműtét  
nyaki nyirokcsomó eltávolítása  
petefészektojásló eltávolítása hasüreg megnyitása nélkül  
szemhéjon végzett műtétek  
térdkalácsvműtétek  
végbélsipoly-, tályogműtét

### 2. Középnagy műtétek (50%-os térítés)

agyideg-felszabadító műtét  
alsóvégtag csonkolása  
arc- és járomcsontműtétek  
bélösszenövés műtéti megoldása  
boka- térdszalagműtétek  
combnyakszegezés  
egyoldali vese eltávolítása  
epékőeltávolítás patkóbéltükrözéssel  
erek helyreállító műtétei végtagokon  
férfi hímtag csonkolásos műtéte  
garattályog-feltárás  
gyomor- vagy patkóbélvarrat  
hangszalag-eltávolítás  
hasfali rekonstrukció  
hasüregi és mellüregi idegköteg átvágása  
húgyhólyag-eltávolítás  
húgyvezeték helyreállító műtétei  
idegszálak helyreállító műtétei  
kar csonkoló műtétei  
könnycsatorna műtétei  
külső füljárat, középfül helyreállító műtétei  
lágyszalag-daganat-eltávolítás  
légcsőmetszés  
lépeltávolítás  
méheltávolítás hasi úton  
mell-daganat-eltávolítás  
mellüreg csövezése  
nyaki, elsőborda-eltávolítás  
nyálmirigy-eltávolítás  
nyelvgyökű rák eltávolítása  
patkóvese-szétválasztás  
petefészek-eltávolítás hasi úton  
prostatáeltávolítás  
rostacsontműtét

szemgolyón belüli műtétek  
üvegtest-, lencseeltávolítás  
vakbél-eltávolítás  
végbélvarrat  
vesekőzúzás  
vesemedence-plasztika  
visszértágulatok eltávolítása

### 3. Nagy műtétek (100%-os térítés)

agydaganat eltávolítása  
agylebeny eltávolítása  
alsóvégtag-csonkolás csípő magasságában  
belek megnyitásával járó műtétek  
bélzáródás műtéti megoldása  
belsőfül helyreállító műtétei  
epehólyag-eltávolítás a has megnyitásával  
epevezeték-helyreállítás  
fővéna lekötése  
gégeeltávolítás  
gerinc belső rögzítése  
gerincvelői cysta- és daganateltávolítás  
gerinccsatorna belüli műtétek  
gerincsérv műtétei  
gyomorhelyreállító műtétek  
gyomorszáj-rekonstrukció  
hasnyálmirigy helyreállító műtétei  
koponyacsont-daganat eltávolítása  
koponyán belüli érműtétek  
koponyán belüli vérzés ellátása  
koszorúérplasztika  
máj helyreállító műtétei  
mellékpajzsmirigy eltávolítása  
mellékvese eltávolítása  
mellüregi műtétek  
nyaki verőerek helyreállító műtétei  
nyelőcső tágult vénáinak zárása  
orreltávolítás  
pacemaker és defibrillátor beültetése  
pajzsmirigy részleges vagy teljes eltávolítása  
rekesz műtétei  
szemeltávolítás  
szív- és tüdőműtét  
teljes kismedencei nőgyógyászati csonkolásos műtét  
tüdőlebeny-eltávolítás  
végbél helyreállító műtétei  
veseartériából vérrögeltávolítás  
vesetályog-megnyitás

### 4. Különleges műtétek (200%-os térítés)

csípő-, térd-, váll-, könyökprotézis beültetése  
csontvelő átültetése  
egyoldali tüdőeltávolítás  
elhalt szívizom eltávolítása  
hasnyálmirigy átültetése  
légcső helyreállító műtétei  
májátültetés  
mellkasi főverőér-tágulat eltávolítása és helyreállító műtéte  
nyelőcső helyreállító műtéte  
szív-, tüdőátültetés  
szíven belüli motoros helyreállító műtétek  
veseátültetés



# Gondoskodás csomag szerződési feltételei

Jelen csomag szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a csomag hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, nem nyugdíjas, nincs táppénzes állományban, de táppénzes állományra jogosult, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A csomag lejáratkor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 62 évet (lejáratkor életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a csomag kockázatviselési időszakán belül 42 napot meghaladóan keresőképtelenné válik, amennyiben a keresőképtelenség oka*

- a biztosított táppénzes állományba történő felvétele, vagy
- az NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) általi rokkanttá nyilvánítás és az erről szóló határozat még a biztosítás kockázatviselési időszakán belül jogerőre emelkedik.

*A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a jogerős rokkantsági határozat kiadásának napja, illetve a táppénzes állományba történő felvétel napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosító a 42 napot meghaladó táppénzes állomány és a D vagy E rokkantsági kategóriába sorolás esetén – a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontját követő hónap elsejétől a keresőképtelenség fennállása hónapjának utolsó napjáig, de maximum 36 hónapon keresztül – a biztosítási szerződést díjmentesíti úgy, hogy a díjmentesítés időtartama alatt az esedékes díjak fizetését átvállalja.*

## 4. Várakozási idő

*A biztosító jelen csomag vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.*

*Az orvosi vizsgálat nélkül kötött csomagnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, úgy a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a csomag kockázatviselési időszak alatt bekövetkező biztosítási esemény*

- baleset vagy
- a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következménye.

## 5. Biztosítási tartam

*Jelen csomag lejáratára megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratkor életkort.*

## 6. A biztosítási díj

*A csomag folyamatos biztosítási díja az életbiztosítási szerződésre összességében fizetett díjaktól, valamint a biztosított aktuális korától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.*

## 7. Díjfizetés

*A csomag folyamatos díját (kivéve a 3. pont szerinti díjmentesítés időtartama) a jelen csomag tartamának végéig kell megfizetni.*

## 8. Megszűnés

*Jelen csomag a a Jövőidő szerződési feltételének 6.5. pontjában rögzítettekén túl megszűnik*

- a táppénz jogosultság megszűnésének hónapja utolsó napjával,
- a jelen szerződés 9. pontja szerinti felmondással a biztosítási évfordulót követő nap 0. órájával.

## 9. Felmondás

*Jelen csomagot a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani, feltéve, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése nem vélelmezhető. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

## 10. Egyéb rendelkezések

*A keresőképtelenség megszűnését a biztosított köteles 5 munkanapon belül írásban bejelenteni a biztosító központja felé.*

Jelen szerződés 3. pont szerinti díjmentes időszaka alatt az értékkövetés az alap- és kiegészítő biztosításokra nem vonatkozik.

# Jövőidő kötött időre szóló életbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítások feltételei

## Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

### 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–65 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 75 évet (lejáratí életkor).

### 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszakában bekövetkező olyan balesete, melynek következtében a biztosított a baleset bekövetkezésének időpontját követő egy éven belül elhalálozik.*

*A kockázatból kizárt eseményeket és a baleset fogalmának meghatározását a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételek tartalmazzák.*

*A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset napja.*

### 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget szolgáltatja.*

### 4. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratí életkort.

### 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapt biztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapt biztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás díja folyamatos díjfizetésű szerződésnél a választott biztosítási összeg nagyságától és a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot és veszélyes tevékenység) függ.

### 6. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás folyamatos díját jelen kiegészítő biztosítási szerződés tartamának végéig, vagy annak a biztosítási éveknek a végéig kell megfizetni, amelyben a baleset bekövetkezett.*

# Baleseti egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–65 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 75 évet (lejáratási életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény a biztosítottnak a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszakában bekövetkező olyan balesete, melynek következtében a biztosított a baleset bekövetkezésének időpontját követő egy éven belül egészségkárosodottá válik.*

*A kockázatból kizárt eseményeket, valamint a baleset és a baleseti egészségkárosodás fogalmának meghatározását a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételek tartalmazzák.*

*A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összegnek – a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekben részletezett – egészségkárosodási fokkal arányos részét szolgáltatja.*

## 4. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratára megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratási életkort.

## 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapbiztosítás szerződési feltételeinek 2 sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás díja folyamatos díjfizetésű szerződésnél a választott biztosítási összeg nagyságától és a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot és veszélyes tevékenység) függ.

## 6. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás folyamatos díját jelen kiegészítő biztosítási szerződés tartamának végéig kell megfizetni.*

# Kórházi napidíjra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, illetve kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 62 évet (lejáratási életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt – a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekben meghatározott betegségbiztosítási esemény bekövetkezése miatt – orvosi szempontból indokolt, egy napot meghaladó kórházi fekvőbeteg ellátásban részesül. Egy napot meghaladó a kórházi kezelés, ha a kórházba történő felvétel és a kórházból történő elbocsátás eltérő naptári napra esik.*

A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a kórházba történő felvétel napja.

Amennyiben a gyógyító eljárást egy olyan betegségre vagy baleseti következményre is ki kell terjeszteni, mely az előzővel nem állt ok-okozati összefüggésben, akkor egy új biztosítási esemény keletkezik.

Kórházi ápolásnak számít a szülés is.

## 3. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget (napidíj) szolgáltatja a biztosított kórházi fekvőbeteg ellátása esetén, minden kórházban töltött napra.

A biztosítási szolgáltatás első napja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja, az utolsó napja a kórházból történő elbocsátás, a kórházi zárójelentés kiadásának napja. Egy naptári napra csak egy napidíjat fizet a biztosító, függetlenül a biztosítási események számától. A biztosító két egymást követő biztosítási évben maximum 185 napra szolgáltat.

Magyarországon kórháznak minősülnek a Szakminisztérium és az Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgá-

lat (ÁNTSZ) által engedélyezett és nyilvántartott kórházak és klinikák, amelyek állandó orvosi irányítás és felügyelet alatt állnak, valamint a fegyveres testületek kórházai.

Nem minősülnek kórháznak a tüdőbetegek számára fenntartott gyógyintézetek és a szanatóriumok, valamint az idült, gyógyíthatatlan betegségekben szenvedők gyógy- és gondozóintézetei, gyógyüdülők, utógondozó szanatóriumok, az idősek szociális otthonai és azok betegosztályai, valamint a gyógyfürdők, az ideg- és elmebetegek gyógy- és gondozóintézetei, a társadalombiztosítás rehabilitációs központjai.

## 4. Várakozási idő

A biztosító jelen kiegészítő biztosítási szerződés vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.

Az orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt bekövetkező biztosítási esemény

- baleset vagy
- a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következménye.

## 5. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratási életkort.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapbiztosítás különös szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás folyamatos biztosítási díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított belépési korától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A kiegészítő biztosítás folyamatos díját a jelen kiegészítő biztosítás tartamának végéig, az alapbiztosítással együtt, azonos díjfizetési gyakorisággal kell megfizetni.*

## 8. Kizárás

*Jelen kiegészítő biztosítási szerződés szempontjából nem minősülnek biztosítási eseménynek az alábbi fekvő-beteg ellátások:*

- a) geriátriai, rehabilitációs, gyógypedagógiai, logopédiai kezelések, a házi ápolás és a gyógytorna, fogyókúrás kezelések,*
- b) nem orvosi javaslatra történő terhességmegszakítás,*
- c) rendszeres kábítószer- vagy alkoholfogyasztás miatt bekövetkező kórházi ápolás,*
- d) a mesterséges megtermékenyítéssel összefüggő fekvőbeteg-kezelés.*

*A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, ha a biztosítási esemény a jelen kiegészítő biztosítás kockázatviselési időtartama előtt, illetve a várakozási idő alatt fellépő betegség, illetve azok következményéből adódó kórházi tartózkodás, feltéve, ha a biztosítottnak a betegségekről, illetve azok következményeiről tudomása volt, és erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.*

## 9. Felmondás

*Jelen kiegészítő biztosítást a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*



# Műtéti térítésre és ápolási hozzájárulásra szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, illetve kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 62 évet (lejáratú életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt a biztosítottna végrehajtott, a számára káros betegségi- vagy baleseti következmények elkerülésére orvosilag szükségesnek tartott, orvos által elvégzett és hitelesen igazolt azon műtéti eljárások, sebészeti beavatkozások, vagy a betegségek pontosabb okait felderítő műtétek, melyeket az orvosszakmai szabályok betartásával végeznek. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a műtét vagy a sebészeti beavatkozás napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget, illetve annak többszörösét, vagy annak egy részét szolgáltatja a jelen szerződési feltételek 3.1. pontjában meghatározottak szerint.*

### 3.1 Műtéti térítés

A biztosító a jelen szerződési feltételek szerint vállalt műtéteket súlyosságuk alapján 4 térítési kategóriába sorolja. Műtéti térítésként – jelen szerződési feltételek mellékletét képező térítési kategóriák alapján – a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 25%, 50%, 100% vagy 200%-a kerül kifizetésre, azonban

- a kifizetésre kerülő műtéti térítés a biztosítási tartam egésze alatt két egymást követő biztosítási évben nem haladhatja meg a figyelembe vett két biztosítási év első biztosítási évének

első napján érvényes biztosítási összeg négy-szeresét,

- ha ugyanazon betegség, vagy baleseti következmény elhárítását követően 5 éven belül több műtéti beavatkozás, vagy sebészeti eljárás szükséges, akkor a biztosító maximum a legmagasabb térítési kategóriába sorolt műtét összegét téríti.

*A műtétek kivonatos listája a kiegészítő biztosítás szerződési feltételeinek mellékletében felsorolásra kerül és jelen feltételek részét képezi. A részletes lista a biztosítónál megtekinthető. A listában nem szereplő műtétek besorolását a biztosító orvosa végzi.*

Ha az adott műtét a táblázatban nem szerepel, a műtéti szolgáltatást aszerint kell megállapítani, hogy az orvosi szempontból melyik műtéti csoporthoz áll legközelebb. A besorolást a biztosító orvosa állapítja meg, szükség esetén külső szakértő véleménye alapján. A műtét megítélésében a szövődmények lehetősége vagy esetleges bekövetkezése nem kerül mérlegelésre. A műtét következtében esetlegesen létrejövő rokkantság a műtét besorolásában, illetve megítélésében nem játszik szerepet.

### 3.2 Ápolási hozzájárulás

Ápolási hozzájárulás minden esetben a műtéti térítéssel együtt kerül kifizetésre. Az ápolási hozzájárulás a 3.1. pont szerinti biztosítási szolgáltatás 10%-a.

## 4. Várakozási idő

*A biztosító jelen kiegészítő biztosítási szerződés vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.*

*Az orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt bekövetkező biztosítási esemény*

- baleset vagy
- a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következménye.

## 5. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejárata megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájakor, amely évben a biztosított betölti a lejáratí életkort.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alaptbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alaptbiztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás folyamatos biztosítási díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított belépési korától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A kiegészítő biztosítás folyamatos díját a jelen kiegészítő biztosítás tartamának végéig kell megfizetni.*

## 8. Kizárás

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn a kiegészítő biztosítás megkötése előtti időben, valamint a várakozási idő alatt fennálló, illetve fellépő betegségekből eredő műtétekre és azok következményeire, feltéve, ha a biztosítottnak a betegségekről, illetve azok következményeiről tudomása volt, és erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.

Nem vonatkozik továbbá a biztosítási védelem a kiegészítő biztosítás megkötése előtt bekövetkezett balesetek következményeire.

## 9. Felmondás

*Jelen kiegészítő biztosítást a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

## Műtétek besorolása

### 1. Egyszerű műtétek (25%-os térítés)

alagút szindrómák műtéti megoldásai  
aranyérműtét  
csontkinövés levélése  
dobhártyaplasztika  
fülkagyló részleges eltávolítása  
garattályog megnyitása  
hasfali sérv zárása  
here helyreállító műtétei  
heresérvműtét  
húgycső helyreállító műtétei  
hüvelyplasztika  
idegdaganat eltávolítása perifériás idegről  
inak helyreállító műtétei  
lábszárcsont tengely eltérésének helyreállító műtéte  
lábujjak csontoló műtéte  
méh jóindulatú daganatának eltávolítása  
mikroszkópos arcüregműtét  
nyaki nyirokcsomó eltávolítása  
petefészektümlő eltávolítása hasüreg megnyitása nélkül  
szemhéjon végzett műtétek  
térdkalácsvműtétek  
végbélsipoly-, tályogműtét

### 2. Középnagy műtétek (50%-os térítés)

agyideg-felszabadító műtét  
alsóvégtag csontolása  
arc- és járomcsontműtétek  
bélösszenövés műtéti megoldása  
boka- térdszalagműtétek  
combnyakszegezés  
egyoldali vese eltávolítása  
epékőeltávolítás patkóbéltükrözéssel  
erek helyreállító műtétei végtagokon  
férfi hímtag csontolós műtéte  
garattályog-feltárás  
gyomor- vagy patkóbélvarrat  
hangszalag-eltávolítás  
hasfali rekonstrukció  
hasüregi és mellüregi idegköteg átvágása  
húghólyag-eltávolítás  
húgyvezeték helyreállító műtétei  
idegszálak helyreállító műtétei  
kar csontoló műtétei  
könnycsatorna műtétei  
külső füljárat, középfül helyreállító műtétei  
lágyszalag-daganat-eltávolítás  
légcsőmetszés  
lépeltávolítás  
méheltávolítás hasi úton  
mell-daganat-eltávolítás  
mellüreg csövezése  
nyaki, elsőborda-eltávolítás  
nyálmirigy-eltávolítás  
nyelvgyökű rák eltávolítása  
patkóvese-szétválasztás  
petefészek-eltávolítás hasi úton  
prostatáeltávolítás  
rostacsontműtét

szemgolyón belüli műtétek  
üvegtest-, lencseeltávolítás  
vakbél-eltávolítás  
végbélvarrat  
vesekőzúzás  
vesemedence-plasztika  
visszértágulatok eltávolítása

### 3. Nagy műtétek (100%-os térítés)

agydaganat eltávolítása  
agylebeny eltávolítása  
alsóvégtag-csontolós csípő magasságában  
belek megnyitásával járó műtétek  
bélzáródás műtéti megoldása  
belsőfül helyreállító műtétei  
epehólyag-eltávolítás a has megnyitásával  
epevezeték-helyreállítás  
fővéna lekötése  
gégeeltávolítás  
gerinc belső rögzítése  
gerincvelői cysta- és daganateltávolítás  
gerinccsatorna belüli műtétek  
gerincsérv műtétei  
gyomorhelyreállító műtétek  
gyomorszáj-rekonstrukció  
hasnyálmirigy helyreállító műtétei  
koponyacsont-daganat eltávolítása  
koponyán belüli érműtétek  
koponyán belüli vérzés ellátása  
koszorúérplasztika  
máj helyreállító műtétei  
mellékpajzsmirigy eltávolítása  
mellékvese eltávolítása  
mellüregi műtétek  
nyaki verőerek helyreállító műtétei  
nyelőcső tágult vénáinak zárása  
orreltávolítás  
pacemaker és defibrillátor beültetése  
pajzsmirigy részleges vagy teljes eltávolítása  
rekesz műtétei  
szemeltávolítás  
szívburokműtét  
teljes kismedencei nőgyógyászati csontolós műtét  
tüdőlebeny-eltávolítás  
végbél helyreállító műtétei  
veseartériából vérrögeltávolítás  
vesetályog-megnyitás

### 4. Különleges műtétek (200%-os térítés)

csípő-, térd-, váll-, könyökprotézis beültetése  
csontvelő átültetése  
egyoldali tüdőeltávolítás  
elhalt szívizom eltávolítása  
hasnyálmirigy átültetése  
légcső helyreállító műtétei  
májátültetés  
mellkasi főverőér-tágulat eltávolítása és helyreállító műtéte  
nyelőcső helyreállító műtéte  
szív-, tüdőátültetés  
szíven belüli motoros helyreállító műtétek  
veseátültetés

# Baleseti eredetű törésre vagy egyéb súlyos sérülésre azonnali szolgáltatást nyújtó kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset-, és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 65 évet (lejáratási életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszakában bekövetkező balesetből eredően*

- törést, vagy
- a balesetet követő egy éven belül egyéb súlyos sérülést

szenved az alábbiak szerint:

### 2.1. Csonttörések

- a) koponyatörés (orrconttörés kivételével)
- b) csigolyatörés
- c) mellcsont-, kulcscsont- és bordatörés
- d) medencecsonttörés
- e) kéz-, és kartörés, a vállcsonttörést is beleértve, ujjcsonttörést kivéve
- f) lábtörés, a combnyaktörést beleértve, lábujjtörést kivéve

### 2.2. Egyéb súlyos sérülések

- a) a gerincvelő károsodása okozta harántbénulás
- b) amputálás, legalább az egész kézfej vagy legalább az egész lábfej

c) olyan koponya- vagy agysérülés, melynek következménye egyértelműen bizonyított súlyos agyvérzés vagy súlyos agyzúzdás

d) égési sérülés II. vagy III. fokú, mely a testfelület több mint 30%-át érinti

e) megvakulás vagy a látás nagymértékű csökkenése mindkét szemén, látáscsökkenésnél, ha a látásélesség 0,05 alá csökken.

Biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset bekövetkezésének időpontja.

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosító jelen szerződés*

- 2.1. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget, míg
- a 2.2. pont szerinti biztosítási esemény esetén a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg ötszörösét

szolgáltatja.

*Amennyiben a biztosított a 60. életévét betöltötte, úgy a biztosító kockázatviselése a 2.1. pont szerinti eseményekre vonatkozóan a 60. életév betöltését követő évfordulóig áll fenn, ezt követően a kiegészítő biztosítás vonatkozásában a biztosító szolgáltatási kötelezettsége kizárólag a 2.2. pont szerinti biztosítási események bekövetkezése esetére áll fenn.*

*Amennyiben ugyanazon baleset során több, a jelen szerződés 2. pontjában meghatározott biztosítási esemény is bekövetkezik, a biztosítási szolgáltatást a biztosító csak egyszeresen (a súlyosabb törésre, sérülésre) nyújtja.*

*Ha a balesettől számított egy éven belül további következménykárosodások lépnek fel, amelyek magasabb azonnali szolgáltatásra jogosítanak, mint amelyeket a biztosító már az adott baleset vonatkozásában teljesített, a biztosító a következménykárosodásra érvényes magasabb szolgáltatás és az adott balesetből eredően korábban teljesített biztosítási szolgáltatás különbözetét fizeti ki.*

#### 4. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejárata megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájakor, amely évben a biztosított betölti a lejáratí életkort.

#### 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapbiztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot és veszélyes tevékenység) függ.

#### 6. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A kiegészítő biztosítás folyamatos díját a jelen kiegészítő biztosítás tartamának végéig kell megfizetni.*

*Ha a balesettől számított egy éven belül további következménykárosodások lépnek fel, amelyek magasabb azonnali szolgáltatásra jogosítanak, mint amelyeket a biztosító már az adott baleset vonatkozásában teljesített, a biztosító a következménykárosodásra érvényes magasabb szolgáltatás és az adott balesetből eredően korábban teljesített biztosítási szolgáltatás különbözetét fizeti ki.*

# D-E rokkantsági kategóriára szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, nem nyugdíjas, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 62 évet (lejáratí életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha az NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) a biztosítottat rokkantsága miatt D vagy E rokkantsági kategóriába sorolják és az erről szóló határozat még a biztosítás kockázatviselési időszakán belül jogerőre emelkedik.*

*A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) által kiállított D vagy E rokkantsági kategóriába sorolást megállapító határozat kiadásának napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget szolgáltatja és ezzel a kiegészítő biztosítás megszűnik. A biztosító a szolgáltatást a kiegészítő biztosítás kockázatviselési tartama alatt csak egyszer fizeti ki. A biztosított a szolgáltatásra csak abban az esetben jogosult, ha érvényes társadalombiztosítással rendelkezik.*

## 4. Várakozási idő

*A biztosító jelen kiegészítő biztosítási szerződés vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.*

*Az orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, úgy a biztosító – a biztosítási szolgáltatás helyett – a jelen kiegészítő biztosításra befizetett díjakat téríti vissza, kivéve, ha a biztosított*

- *baleset, vagy*
- *a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következtében válik D vagy E kategóriájú rokkanttá.*

## 5. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratí életkort.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapbiztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A kockázati kiegészítő biztosítás kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A biztosítás folyamatos díját a tartam végéig, vagy annak a biztosítási évnek a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.*

## 8. Kizárás

*A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn, ha a biztosítási esemény a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka előtt kialakult betegségek, egészségi állapotromlás következtében állt be és erről a biztosítottnak tudomása volt, feltéve, hogy erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.*



## 9. Megszűnés

Jelen kiegészítő biztosítás a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételének 6.5 pontjában részletezettekén túl megszűnik

- a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen szerződés 2. pontja szerinti időpontban,
- orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál a nem balesetből és heveny fertőzésből eredő, várakozási időn belül bekövetkező biztosítási esemény esetében, a 2. pont szerinti időpontban,
- a társadalombiztosítási jogosultság megszűnésének hónapja utolsó napjával,
- jelen szerződés 10. pontja szerinti felmondással a biztosítási évfordulót követő nap 0. órájával.

## 10. Felmondás

*Jelen kiegészítő biztosítást a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani, feltéve, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése nem vélelmezhető. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

# C2 rokkantsági kategóriára szóló kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–57 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban, nem nyugdíjas, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 62 évet (lejáratási életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha az NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) a biztosítottat rokkantsága miatt C2 rokkantsági kategóriába sorolják és az erről szóló határozat még a biztosítás kockázatviselési időszakán belül jogerőre emelkedik.*

*A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az NRSZH, illetve az illetékes rehabilitációs szakigazgatási szervek (vagy jogutódai) által kiállított C2 rokkantsági kategóriába sorolást megállapító határozat kiadásának a napja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget szolgáltatja és ezzel a kiegészítő biztosítás megszűnik. A biztosított a szolgáltatásra csak abban az esetben jogosult, ha érvényes társadalombiztosítással rendelkezik.*

## 4. Várakozási idő

*A biztosító jelen kiegészítő biztosítási szerződés vonatkozásában 6 hónap várakozási időt alkalmaz. Az orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetében a 6 hónap várakozási idő nem kerül alkalmazásra.*

*Az orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál, ha a biztosítási esemény az ajánlat aláírásától számított 6 hónapon belül bekövetkezik, úgy a biztosító – a biztosítási szolgáltatás helyett – a jelen kiegészítő biztosításra befizetett díjakat téríti vissza, kivéve, ha a biztosított*

- *baleset vagy*
- *a várakozási időn belül szerzett heveny fertőző betegség következtében válik C2 kategóriájú rokkanttá.*

## 5. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0. órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratási életkort.

## 6. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapbiztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapbiztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 7. Díjfizetés

*A kockázati kiegészítő biztosítás kizárólag folyamatos díjfizetésű lehet. A biztosítás folyamatos díját a tartam végéig, vagy annak a biztosítási évnél a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.*

## 8. Kizárás

*A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn, ha a biztosítási esemény a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka előtt kialakult betegségek, egészségi állapotromlás következtében állt be és erről a biztosítottnak tudomása volt, feltéve, hogy erre a biztosító ajánlattételkor rákérdezett.*

## 9. Megszűnés

Jelen kiegészítő biztosítás a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételének 6.5 pontjában részletezettekén túl megszűnik

- a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen szerződés 2. pontja szerinti időpontban,
- orvosi vizsgálat nélkül kötött kiegészítő biztosításnál a nem balesetből és heveny fertőzésből eredő, várakozási időn belül bekövetkező biztosítási esemény esetében, a 2. pont szerinti időpontban,
- a társadalombiztosítási jogosultság megszűnésének hónapja utolsó napjával,
- jelen szerződés 10. pontja szerinti felmondással a biztosítási évfordulót követő nap 0. órájával.

## 10. Felmondás

*Jelen kiegészítő biztosítást a biztosító jogosult írásban, a biztosítási évfordulóra felmondani, feltéve, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése nem vélelmezhető. A biztosító köteles a felmondásról a szerződőt írásban értesíteni a biztosítási évfordulót megelőző 30 nappal.*

# Haláleseti kiegészítő biztosítás szerződési feltételei

Jelen kiegészítő biztosítás szerződési feltételei a Jövőidő kötött időre szóló életbiztosítás szerződési feltételeivel, valamint a Baleset,- és Betegségbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

## 1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított lehet az a 15–65 év belépési korú személy, aki a jelen kiegészítő biztosítás hatályba lépésének időpontjában nem rokkantnyugdíjas, nem részszül kórházi ápolásban, nincs táppénzes állományban, valamint a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelelően. A kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 75 évet (lejáratási életkor).

## 2. Biztosítási esemény

*Biztosítási esemény, ha a biztosított a kiegészítő biztosítás kockázatviselési időszaka alatt elhalálozik. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az elhalálozás időpontja.*

## 3. Biztosítási szolgáltatás

*A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeget szolgáltatja.*

## 4. Biztosítási tartam

Jelen kiegészítő biztosítás lejáratára megegyezik az életbiztosítási szerződés lejáratának időpontjával, de megszűnik azon biztosítási évet követő nap 0 órájkor, amely évben a biztosított betölti a lejáratási életkort.

## 5. A biztosítási összeg és biztosítási díj

A kiegészítő biztosítás biztosítási összege eltérhet az alapt biztosítás biztosítási összegétől, azonban nem lehet nagyobb, mint az alapt biztosítás szerződési feltételeinek 2. sz. mellékletében meghatározott érték.

A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A kiegészítő biztosítás folyamatos biztosítási díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosítás tartamától, a biztosított belépési korától, a biztosított egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, foglalkozás, hobby- és veszélyes tevékenység) függ.

## 6. Díjfizetés

*A kiegészítő biztosítás folyamatos díját jelen kiegészítő biztosítási szerződés tartamának végéig, vagy annak a biztosítási évnél a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.*

## Jegyzetek

## Jegyzetek



## Jegyzetek





[www.signal.hu](http://www.signal.hu)