



SIGNAL Nyugdíj

Ajánlat és feltételek

Tartalomjegyzék

SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	4
1. Bevezetés	4
2. Fogalmak, meghatározások	4
3. Általános szabályok, meghatározások	5
3.1. A biztosítási szerződés alanyai	5
3.2. Biztosítási események	6
3.3. Biztosítási szolgáltatások	6
3.4. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások	7
3.5. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja	7
4. A biztosítási szerződés létrejötte	7
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő	8
4.2. A biztosítás tartama	8
4.3. A biztosítás hatálya	8
5. A biztosítási szerződés díja és költségei	8
5.1. Díjak	8
5.2. Költségek	9
6. A biztosítási díj fizetése	9
6.1. Eseti díjak	10
6.2. Fizetési késedelem	10
7. Alapkezelők befektetési alapjai	11
7.1. Befektetési alapok	11
8. Bónusz	12
8.1. Díj bónusz	12
8.2. Hozamplusz bónusz	12
8.3. Bónuszvesztő események	13
9. Szerződés módosításának lehetőségei	13
9.1. A biztosítási fedezetek és a befektetési díjrész módosítása	13
9.2. Átírányítás	14
9.3. Áthelyezés	14
9.4. Díjmentesítés	14
9.5. Rendszeres pénzkivonás	15
9.6. Részleges visszavásárlás	15
9.7. Eseti pénzkivonás	15
9.8. Értékkövetés	15

10. A biztosítási szerződés megszűnése	16
10.1. Visszavásárlás	16
10.2. A 30 napos felmondás	16
10.3. Felmondás a Biztosító részéről	17
10.4. Rendes Felmondás	17
11. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	17
11.1. Közlési és változás bejelentési kötelezettség	17
11.2. Biztosító titoktartási kötelezettsége	17
11.3. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók	20
Tájékoztatás kérése	20
Helyesbítés	21
Törlés	21
Zárolás	21
Nyilvánosságra hozatal	21
11.4. Felmentés, felhatalmazás	21
11.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása	21
11.6. Napi tájékoztatói lehetőség	21
12. A biztosító teljesítése	21
12.1. A biztosítási esemény bejelentése	21
12.2. A szolgáltatásra jogosult személy	22
12.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok	22
12.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok	23
13. A kötvény	23
14. A szolgáltatás kifizetése	23
14.1. Mentés	23
14.2. Kizárások	23
15. Elévülés	24
16. Hitelfedezet	24
17. Panaszok, kérelmek bejelentése	24
17.1. Panaszkezelés	24
18. Egyéb rendelkezések	25
19. Kiegészítő biztosítások	25
20. Az adójóváírásra vonatkozó szabályok	25
 ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ	26
 ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ iTREND SZOLGÁLTATÁSRÓL	28
iTrend SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI	29
1. Fogalmak	29
2. Az iTrend szolgáltatás igénylése	29
3. Az iTrend szolgáltatás működése	29

4. Az iTrend szolgáltatás módosítása, megszűnése	30
5. Szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek	31

MELLÉKLET AZ iTREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIHEZ	32
1. Az iTrend szolgáltatás működéséhez kapcsolódó paraméterek értéke:	32
2. Az iTrend szolgáltatásba bevont Megfigyelt alapok:	32
3. Az iTrend szolgáltatásba bevont Menekülő alap:	32
4. Az iTrend szolgáltatás költsége: 0 Ft	32

MELLÉKLETEK A SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSHEZ	33
1. számú melléklet: Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint	33
2. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat	52
3. számú melléklet: A szerződésre jellemző értékek	53
4. számú melléklet: Alapbiztosítá díjtábla	54
5. számú melléklet: TKM nyilatkozat	56



SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

1. Bevezetés

Jelen szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyv 2013. évi V. tv. (Ptk.) és a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) szabályai alapján jöttek létre és az alkalmazásával megkötött biztosítási szerződésre a magyar jog 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: (361) 458 4222;
Egyéb elérhetőség: info@signal.hu,
www.signal.hu

Felügyelő hatóság: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

2. Fogalmak, meghatározások

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

Alapbiztosítás: az életbiztosítási szerződéshez kötelezően választandó életbiztosítási fedezet, mely önállóan, más biztosítási fedezet nélkül is létrejöhet.

Aktuális életbiztosítási összeg: az életbiztosítási fedezet egy meghatározott időpontban érvényes biztosítási összege, mely a biztosított elhalálozása esetén kerül kifizetésre.

Aktuális kor: a biztosított életkora egy meghatározott időpontban. Számítása: A legutolsó biztosítási évforduló évéből kivonjuk a születési évet.

Áthelyezés: a befektetési egységek átváltása az egyik befektetési alaptól egy másik befektetési alapba.

Átírányítás: a jövőbeli rendszeres díjak befektetési alapok közötti felosztásának módosítása.

Befektetési egység: a befektetési alap befektetéseinben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási 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

egységek vásárlására fordított részét (befektetési díjrész) befektetési egységekké számítja át.

Befektetési egység szolgáltatási ára: az az ár, amelyen a biztosító a szolgáltatás kiszámítása során a befektetési egységeket elszámolja. Szolgáltatási áron történik minden olyan befektetési egység visszaváltás elszámolása, amikor a befektetési egységek értéke kifizetésre kerül vagy a biztosítási szerződés díját fedezi.

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

Befektetési díjrész: a biztosítási díjnak az a része, melyből a biztosító a szerződő részére befektetési egységeket vásárol.

Belépési kor: a biztosított személy életkora a biztosítás technikai kezdetének időpontjában. A belépési kor úgy kerül meghatározásra, hogy a szerződés technikai kezdetének évszámából levonásra kerül a biztosított születési évszáma.

Biztosítási esemény: amikor a meghatározott esemény(ek) alapján a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

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 ajánlat aláírását követő hónap elseje.

Bónusz számla: a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Életbiztosítási fedezetre fordított díjrész: a biztosítási díjnak az a része, amelyből a biztosító az életbiztosítási kockázatot fedezi. A biztosító az életbiztosítási kockázat fedezeteként szolgáló díjat a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően számítja fel.

Eseti díj: a szerződő által a rendszeres biztosítási díjon felül fizetett díj.

Eseti befektetési egységek: az eseti díjból vásárolt befektetési egységek, továbbá a bónusz számláról az eseti számlára áthelyezett bónusz befektetési egységekből képzett befektetési egységek.

Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke: az eseti befektetési egységeknek az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Felhalmozási befektetési egységek: a 30. biztosítási hónapot követő hónapokra esedékes rendszeres díj befektetési díjrészből vásárolt befektetési egységek.

Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke: a felhalmozási befektetési egységeknek az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Fogyasztó: olyan természetes személy, aki önálló foglalkozása, üzleti tevékenysége körén kívül jár el.

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

Hónapforduló: minden hónap első napja.

Indexnövekmény: Az értékkövetés végrehajtását megelőző befektetési díjrész értékének és az értékkövetést követő befektetési díjrész értékének különbözete.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első 30 hónapjára esedékes rendszeres díjak befektetési díjrészből, valamint a szerződés kezdetétől számított első 11. évfordulóig, egy adott értékkövetést követő 24 hónapra esedékes indexnövekményből vásárolt befektetési egységek.

Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke: a kezdeti befektetési egységek – a jelen szerződési feltételek 2. számú mellékletében található – visszavásárlási táblázatban feltüntetett megfelelő százalékanak aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Kezelési költség: a biztosító adott szerződés nyilvántartásával összefüggő költségének fedezetül szolgáló költség. A biztosító a kezelési költséget a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően számítja fel.

Kockázatviselés kezdete: az az időpont, melyet követően bekövetkező biztosítási események esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

Kockázatviselési időszak: az az időszak, mely egy adott életbiztosítási fedezet kockázatviselésének hatálybalépésével kezdődik és ugyanazon életbiztosítási fedezet megszűnéséig tart.

Lényeges körülmények: minden olyan körülmény, amely a biztosító által átvállalt kockázatra kihatással van, különösen azok a körülmények, melyek az ajánlati dokumentációban és az egészségi nyilatkozatban szerepelnek.

Rendszeres díj: a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően fizetendő biztosítási díj.

Szerződő számlája: a szerződéskötést követően a biztosító által létrehozott elkülönített számla, mely az alapkezelő befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek, valamint a befizetett díjak és költségek nyilvántartására szolgál az adott szerződés vonatkozásában.

Szolgáltatási árrés: a befektetési egységek szolgáltatási árának és belépési árának különbözete, mely a belé-

pési ár százalékában van meghatározva. Mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Tranzakciós költségek: a szerződő által kezdeményezett, a szerződés módosítására irányuló változtatások költsége (pl. befektetési alapok közötti áthelyezés költsége).

Visszavásárlási érték: a kezdeti-, felhalmozási- és eseti befektetési egységek visszavásárlási értékeinek összege.

3. Általános szabályok, meghatározások

3.1. A biztosítási szerződés alanyai

Szerződő: a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult.

Jelen szerződési feltételek alapján létrejött életbiztosítási szerződés szerződője csak természetes személy lehet.

Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.

Biztosított: az a természetes személy, akinek kockázatviselési időszakon belüli elhalálása, illetve egészségi állapotával kapcsolatban vállalt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválhat. A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.

A biztosított személy belépési korát a biztosító úgy határozza meg, hogy a szerződés technikai kezdetének év-számából levonja a biztosított születésének évszámát.

Jelen életbiztosítási szerződés kizárólag 18-44 év közötti személyekre köthető.

A biztosítási tartam meghatározásának speciális jellege miatt az életbiztosítási szerződés arra a 45 éves belépési korú biztosítottat is megköthető, akinek születésnapja (hónap, nap) a biztosítási szerződés technikai kezdetét (hónap, nap) követi, vagy azzal azonos napra esik.

A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép.

A biztosított a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllal egyetemlegesen felelős. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.

A nyugdíjbiztosítási szolgáltatások jogosultja – a haláleseti szolgáltatás kivételével – kizárólag a biztosított lehet.



Jelen életbiztosítási szerződéshez további biztosított nem kapcsolható.

Kedvezményezett: a biztosító szolgáltatására jogosult személy, aki lehet:

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

Az életbiztosítási szerződés elérési kedvezményezettje a biztosított. Az elérési kedvezményezett személye a tartam során nem változtatható.

A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje a haláleseti kedvezményezett. A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjének a biztosított örökösei tekintendők, amennyiben haláleseti kedvezményezettet nem kerül megjelölésre, vagy a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik, illetve jogutód nélkül megszűnik.

A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával – a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor más haláleseti kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, akkor a kedvezményezett jelöléséhez, illetve módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik. Ilyen esetben a biztosított vagy a biztosított örököse a kedvezményezett, ha új kedvezményezettet nem neveznek meg.

Ha a szerződő fél a biztosítotthoz intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.

3.2. Biztosítási események

A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül

- 3.2.1. *a biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálása,*
- 3.2.2. *a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése, vagy*
- 3.2.3. *a biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejárati időpont) való életben léte (elérés), vagy*
- 3.2.4. *a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján a biztosított egészségkárosodását a fenti jogszabályokban kijelölt szerv legalább 40%-os mértékben állapítja meg.*

3.3. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét úgy határozza meg, hogy a szolgáltatás kifizetése jogalapjának meghatározásához szükséges utolsó dokumentumnak a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon (T nap) indított megbízása alapján az 1. melléklet 1.1.pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéket veszi alapul.

A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de a szerződő számláján még jóvá nem írt biztosítási díjat is kifizeti a biztosítási szolgáltatással együtt.

A biztosító a 3.2. pontban felsorolt biztosítási események közül az elsőként bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást.

Amennyiben az 3.2. (kivéve a rokkantsági vagy a rehabilitációs ellátásra való jogosultságot) pontban meghatározott biztosítási eseményekre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés technikai kezdetétől nem telik el a 10 év, akkor a biztosító kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt. A biztosító a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtja.

A nyugdíjjogosultság megszerzéséről, az erre illetékes szerv által kiállított határozat másolatának biztosítóhoz történő beérkezését követően a Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén járó szolgáltatást váltja át járadékszolgáltatásra.

A biztosító a járadékszolgáltatást a járadékszolgáltatás kezdetének időpontjában érvényes járadékbiztosítási feltételei szerint nyújtja.

Amennyiben a folyósítandó járadék nagysága nem éri el az igénylés időpontjában érvényes – a biztosító által alkalmazható járadékbiztosítási termékben meghatározott – minimális járadéknagyságot, a biztosító jogosult olyan járadékfolyósítási gyakoriságot választani, ami feltételeinek megfelel.

A biztosító a járadékszolgáltatást bankszámlára történő utalás formájában teljesíti.

A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti:

3.3.1. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási fedezet aktuális biztosítási összegét és az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

A díjfizetési tartam lejáratának napja és az elérési dátum közötti időszakra vonatkozóan a biztosító halálesetre

vonatkozó kockázatviselése a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek, továbbá a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységek) aktuális szolgáltatási értékeire áll fenn.

3.3.2. Nyugdíjba vonulás szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységek) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

3.3.3. Nyugdíjkorhatár elérési szolgáltatás

A biztosító a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek, továbbá a felhalmozási- és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységek) aktuális szolgáltatási értékeinek összegét fizeti ki.

3.3.4. Legalább 40%-os egészségkárosodás szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységek) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

3.4. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások

Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatásból levonni a már esedékessé vált, de meg nem fizetett életbiztosítási díjat, a kezelési költséget, illetve az esedékessé vált, de le nem vont adminisztrációs költséget.

3.5. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

A biztosítási szolgáltatást a jogosult egy összegben veheti fel.

4. A biztosítási szerződés létrejötte

A biztosítási szerződés akkor is létrejön – a biztosítási ajánlatba foglalt tartalommal –, ha a biztosító a fogyasztó által tett ajánlatra, az ajánlat a biztosítónak vagy képviselőjének történő átadásától számított 15 napon belül – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlaton a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

A biztosított az ajánlat megtételekor minden esetben köteles egészségi nyilatkozatot tenni. A biztosítottnak a nyilatkozatot a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie.

A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszokkal a biztosított közlési kötelezettségének eleget tesz. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatbírálást végez, melynek során a biztosított orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait kérheti. A biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni. A kockázatbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja, illetve az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni. A szerződő a módosító javaslatot – annak közlésétől számított 15 napon belül – írásban elutasíthatja. Ha a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben szereplő eltérést a kötvény átvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja.

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

Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

Ha a kötvény a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a kötvény kézhezvételét követően 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésekre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmával jön létre.



4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő

A szerződés – ellenkező megállapodás hiányában – az azt követő nap 0. órájától lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítás első, illetve egyszeri díját a biztosító számlájára átutalja, vagy csekken befizeti, vagy amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés már létrejött, vagy utólag létrejön. Ha a szerződő a díjat a díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező képviselőnek fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A szerződő fél ettől eltérő esetben azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

A biztosítási alkusz nem minősül a biztosító képviselőjének. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik. A biztosító az alapbiztosítás vonatkozásában várakozási időt nem köt ki.

4.2. A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés tartama határozott.

A biztosítási szerződés minimális tartamát a 3. számú melléklet tartalmazza.

A biztosítási szerződés esetén a díjfizetési tartam lejáratának napja a szerződés létrejöttékor a biztosítottra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérését megelőző biztosítási évforduló.

A biztosítási szerződés speciális jellege miatt a díjfizetési tartam lejáratának napja és az elértéi szolgáltatásra való jogosultság megszerzésének napja (elértéi dátum) a fentiek szerint elválik egymástól.

A tartam meghosszabbítása nem lehetséges.

4.3. A biztosítás hatálya

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

5. A biztosítási szerződés díja és költségei

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében a biztosító díjakat és költségeket határoz meg. A biztosítási szerződés díjait a szerződő a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően köteles megfizetni. A biztosítási szerződés költségei – kivéve a tranzakciós költségek – évente egyszer, a biztosítási évfordulón kerülnek levonásra. Ezeket a költségeket a biztosító a befektetési egységek visszaváltásával érvényesíti. A költségek aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Ha a biztosítási esemény bekövetkezik és a szerződés megszűnik, a biztosítót az egész biztosítási évre járó díj megilleti. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben

a biztosító addig a napig járó díj megfizetését kérheti, amikor a kockázatviselés véget ér.

A szerződő nem követelheti a befizetett díjak visszafizetését – kivéve a 30 napon belüli felmondás 9.2. pontjában foglaltakat – amennyiben a kockázatviselés már megkezdődött.

5.1. Díjak

A biztosítási szerződés díja az alábbi elemekből tevődik össze:

- befektetési díjrész,
- életbiztosítási fedezet díja,
- kezelési költség.

5.1.1. Befektetési díjrész

A befektetési díjrész a szerződés biztosítási díjának azon része, amelyből a biztosító a szerződő rendelkezése alapján, a szerződő által meghatározott befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol.

A biztosító meghatározhatja a biztosítási szerződés befektetési díjrészének minimális összegét. Az érvényes minimális összegeket a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.1.2. Életbiztosítási fedezet díja

5.1.2.1. Az életbiztosítási fedezet (alapbiztosítás) kezdeti biztosítási összegét szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A biztosító a szerződő által választott biztosítási összeghez tartozó kockázati díjat a mindenkor érvényes díjszabása alapján határozza meg, a biztosított életkora és egyéb kockázatok (sport, foglalkozás, egészségi állapot stb.) alapján.

5.1.2.2. A biztosító az életbiztosítási fedezet díját a biztosított belépési kora alapján határozza meg, mely díj a szerződés tartama során – az értékkövetés kivételével – mindaddig változatlan marad, ameddig a szerződő a biztosítási összeg módosítására vonatkozó kérelmet nem nyújt be a biztosítónak. Értékkövetés esetén a biztosító a biztosított aktuális korát veszi alapul a megemelt kockázati díj kiszámításakor.

5.1.2.3. A biztosító által meghatározott biztosítási összeg fölött a biztosító orvosi vizsgálatot is kérhet.

5.1.2.4. A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási fedezet minimális biztosítási összegét. A szerződéskötéskor érvényes minimális összeget a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete, míg a díjtételeket a jelen szerződési feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

5.1.3. Kezelési költség

A biztosító adott szerződés nyilvántartásával összefüggő költségének fedezetül szolgáló díjrész. A biztosító a kezelési költséget a szerződés díjfizetési gyakoriságának

megfelelően számítja fel. A kezelési költség aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2. Költségek

A biztosítási szerződés költségei az alábbiak:

- adminisztrációs költség,
- kezdeti költség,
- tranzakciós költségek.

5.2.1. Adminisztrációs költség

A biztosító éves adminisztrációs költséget számít fel a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségeinek fedezetére. Az adminisztrációs költség mértékével a biztosító évente egy alkalommal, a biztosítási évfordulón, a szerződő kezdeti, felhalmozási, eseti és bónusz befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosítási évfordulót megelőzően megszűnik, a biztosító jogosult a szerződés megszűnését megelőző évforduló és a megszűnés időpontja közötti időszakra az adminisztrációs költséget arányosan levonni. Az adminisztrációs költség aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Az éves adminisztrációs költséget a biztosító jogosult biztosítási évente egyszer változtatni, de annak mértéke a 2,5 %-ot nem haladhatja meg.

5.2.2. Kezdeti költség

A kezdeti költség mértékével a biztosító a biztosítási évfordulón a szerződő kezdeti befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. A kezdeti költség a kezdeti befektetési egységek darabszámának százalékában van meghatározva. A kezdeti költség mértékét és a levonás tartamát a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2.3. Tranzakciós költségek

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő módosítások végrehajtásához kapcsolódóan tranzakciós költséget számolhat fel. A tranzakciós költségek típusait, aktuális mértékét és a levonás szabályait a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

6. A biztosítási díj fizetése

A biztosítás folyamatos díja éves díj, ami fizethető fél-éves, negyedéves és havi részletekben is. A biztosítási díjat annak a biztosítási évnek a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosított elhalálozik. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő az ajánlattételkor határozza meg, azonban azt bármelyik biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval. A változtatás költségét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. A biztosítás első rendszeres díjával azonos összegű díjelőleg a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (biztosítási

si év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

A szerződés kezdetétől számított első 30 hónapra esedékes rendszeres díjakat a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el.

A 30. hónapot követő hónapokra esedékes rendszeres díjak tekintetében a biztosító eljárása a következő:

- az értékkövetésből eredő, a befektetési díjrészre vonatkozó, értékkövetést követő 24 hónapra esedékes díjnövekmény (továbbiakban: indexnövekmény) összegéből kezdeti befektetési egységeket vásárol, míg
- a befektetési díjrész indexnövekménynek nem minősülő részéből felhalmozási befektetési egységeket vásárol a szerződő részére.

Az indexnövekményből a biztosító az alábbi események valamelyikének bekövetkezéséig képez kezdeti befektetési egységeket:

- a befektetési díjrész csökkentése,
- a szerződés teljes vagy részleges díjmentesítése, függetlenül attól, hogy az a szerződő kérésére, vagy díj nem fizetés következményeként történik,
- bármilyen a szerződés megszűnését okozó események,
- a szerződés 12. évfordulójának elérése.

A fenti események bekövetkezését követően – kivétel a szerződés megszűnése és a díjmentesítés – a biztosító az indexnövekményből felhalmozás befektetési egységeket vásárol.

A biztosító a szerződő által befizetett folyamatos biztosítási díjból levonja a kezelési költséget, az életbiztosítási fedezet díját, és ha az így megmaradt díjrész eléri a szerződő által vállalt befektetési díjrészt, akkor azt egész darabszámra lefelé kerekítve váltja át befektetési egységekké. Ha a levonások után megmaradó összeg nem éri el a szerződő által vállalt befektetési díjrészt, a megmaradó összeget a biztosító nem fekteti be az alapkezelő befektetési alapjaiba, hanem a szerződő számláján tartja nyilván, és ez az összeg nem kamatozik.

Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre, vagy esedékes díjánál nagyobb összeget fizet be, a biztosító ebből az esedékes díjakat és az esetlegesen elmaradt rendszeres díjakat pótolja. A fennmaradó összeg a szerződő számláján marad mindaddig, amíg a szerződőnek ismételt díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik, melyet a biztosító a számlán lévő összegből egyenlítő ki. A számlán így maradó összeg nem kamatozik.

A biztosítás technikai kezdete a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont (mindig a hónap elseje).

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat (díjrészletet) a biztosító pénztárába befizeti, vagy a biztosító számlájára átutalja. Az első díj jóváírására a szerződő számláján csak akkor kerül sor, ha a biztosító



az ajánlatot kötvényesítette és a díj a biztosító számláján a helyes azonosítókkal (név, lakcím, kötvényszám) jóváírásra került. A szerződő számláján minden további díj jóváírására is csak akkor kerülhet sor, ha a díj a helyes azonosítókkal a biztosító számláján jóváírásra került.

A biztosító a szerződő által tett ajánlat kötvényesítése, a befizetett díj esedékessége, valamint jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 1. melléklet I.1. pontjában megadott napi belépési áron (vétel) váltja át a befektetési díjrészt – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

6.1. Eseti díjak

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van további ún. eseti díjak befizetésére is. A befizetett eseti díjakból a biztosító eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő számláján elkülönítve tart nyilván. 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 vagy portfóliókban.

Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Ha a szerződő eseti díjat szándékozik fizetni, de a rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, és a szerződésen már érvényes díjelőírás van, akkor a beérkező díjból a biztosító először a rendszeres díjak tekintetében fennálló díjelőírást vagy díjtartozást egyenlíti ki és csak a fennmaradó összeget helyezi el eseti befektetési egységekben. Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti befizetést, vagy nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjat milyen arányban kívánja felosztani a befektetési alapok között vagy milyen portfóliót választ, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, illetve a rendszeres díjban fennálló tartozás kiegyenlítését követően a fennmaradó összeg kisebb, mint a minimális eseti díj, úgy a biztosító a szerződő további rendelkezéséig azt 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.

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 I.1. pontjában (vétel) meghatározott napi belépési áron váltja át az eseti díjat – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

Az eseti díj minimális összegét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. Eseti díj fizetésére akkor is lehetőség van, ha a szerződés díjmentes. A biztosító az eseti díj befektetéséről értesítést küld a szerződőnek.

6.2. Fizetési késedelem

6.2.1. Amennyiben a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem egyenlíti ki, a biztosító a kockázatot az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 45 napig viseli. Ezen idő alatt a

szerződőnek bármikor lehetősége van az elmaradt díj pótlására, ezzel a kockázatviselés folytatólagos megőrzésére. A biztosító a díjfizetésben fennálló tartozásról az esedékességet követő hónapfordulón értesítést küld a szerződőnek. A biztosító kockázatviselése az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 45. nap utáni időszakokra nem áll fenn.

A Biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerinti forduló napjáig a befektetéshez kötött életbiztosításra vonatkozó teljes díj megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszakként tekinti.

6.2.2. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, a biztosító az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 110. és 120. naptári nap között megvizsgálja a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződést aszerint, hogy van-e eseti befektetési egység nyilvántartva rajta és annak a legutolsó ismert árfolyamon számított értéke elegendő –e a teljes díjtartozás kiegyenlítéséhez. Mivel a legutolsó ismert árfolyam és a visszaváltás valós árfolyama egymástól eltér, a biztosító akkor hajtja végre a visszaváltást, ha a díjtartozás nem haladja meg az eseti befektetési egységek legutolsó ismert szolgáltatási árfolyamon számított értékének 95%-át. A biztosító az eseti befektetési egységek visszaváltásából az alapbiztosítás díját, a kezelési költséget és a befektetési díjrészt is fedezi.

6.2.2.1. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, valamint a szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva és azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás rendezhető, a biztosító az elmaradt díj(ka)t az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.2. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, és a szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő kifizetésével megszűnik.

6.2.2.3. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, és a szerződésen nincsenek eseti befektetési egységek nyilvántartva, akkor a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

6.2.2.4. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven túl, de a szerződés kezdetétől számított 30 hónapon belül keletkezik, valamint a szerződő

sen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, és azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás rendezhető, a biztosító az elmaradt díjat az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.5. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven túl, de a szerződés kezdetétől számított 30 hónapon belül keletkezik, és a szerződésen nincsenek eseti befektetési egységek nyilvántartva, vagy vannak, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a befektetési egységhez kötött életbiztosítás visszavásárlásra kerül és a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.

6.2.2.6. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 30 hónapon túl keletkezik, és az életbiztosítási szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, és azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értéke elegendő a teljes díjtartozás kiegyenlítésére, a biztosító az elmaradt díjat az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.7. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 30 hónapon túl keletkezik, és az életbiztosítási szerződésen nincsenek nyilvántartva eseti befektetési egységek, vagy vannak, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a szerződést a biztosító a jelen szerződési feltételek 9.4. pontjába foglaltak figyelembe vételével részlegesen díjmentesíti az első elmaradt díj esedékességének időpontjára. A részleges díjmentesítés következtében továbbra is fennálló díjfizetési kötelezettségeket – alapbiztosítás díja és a kezelési költség – a biztosító amennyiben lehetséges az eseti befektetési egységek – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs -, a felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti. A biztosító akkor hajtja végre a visszaváltást, ha a díjtartozás nem haladja meg az eseti – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs -, a felhalmozási befektetési egységek legutolsó ismert szolgáltatási árfolyamon számított értékének 95%-át.

6.2.3. A biztosító a befektetési egységek visszaváltásával úgy fedezi a díjtartozást, hogy a szerződő különböző befektetési alapokban lévő befektetési egységeinek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. A biztosító alapbiztosításra vonatkozó kockázatviselése a befektetési egységek visszaváltásának teljesülését követő nap 0 órájától kezdődik újra.

6.2.4. Írásbeli nyilatkozatával a szerződő is kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti, illetve felhalmozási be-

fektetési egységek terhére történő rendezését. Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi egyben azt is, hogy a felhalmozási egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége keletkezik.

7. Alapkezelők befektetési alapjai

7.1. Befektetési alapok

A biztosító a befektetési díjrészből a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol. Az alapkezelő befektetési alapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek a befektetési alap eszközeiben való részese-dést 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 alapkezelő befektetési alapjainak eszközértékét és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét.

A szerződőnek lehetősége van a biztosító által definiált befektetési portfóliókban is elhelyezni befektetéseit, mely portfóliók aktuális alapfelosztását a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

A biztosító az alapok felosztása során törekszik a szerződő által megadott, ill. a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében megadott portfólió arányok megtartására, azonban a végleges felosztás a kerekítések miatt kis mértékben eltérhet azoktól.

Az alapkezelők szerződéskötéskor választható befektetési alapjait és az alapkezelők befektetési elveiről szóló tájékoztatást a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. Az alapkezelők különböző befektetési alapjai különböző típusú befektetési formát képviselnek, melyek a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

A biztosítás megkötésekor a szerződő határozza meg, hogy a rendszeres biztosítási díj befektetési díjrészt, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett összeget milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetési alapjainak vagy kötött befektetési egységek vásárlására fordítani, vagy portfólió választása esetén elfogadja a portfóliókban található alapok előre rögzített felosztási arányát. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz. Az alapkezelőknek jogukban áll új befektetési alapokat létrehozni és meglévő alapokat megszüntetni. Befektetési alap megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az alap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az alap gazdaságos működtetéséhez. A biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget. Amennyiben egy megszűnő alap szerepel a Biztosító által kínált portfólióban, akkor a Biztosító az adott alap egyoldalú cseréjére, vagy a portfólió megszüntetésére egyaránt jogosult.

A biztosító azon szerződőket, akiknek egy megszűnő alapon befektetési egységei vannak, az alap tervezett



megszüntetése előtt 15 nappal értesíti és felajánlja a megszűnő alap befektetési egységeinek bármely más működő alap befektetési egységeibe való költségmentes áthelyezését, illetve biztosítja a további rendszeres díjak költségmentes átirányítását. Amennyiben a szerződő az értesítésben meghatározott határidőig nem rendelkezik a megszűnő alapon lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, illetve az átirányításról, 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 alapokban lévő egységek, valamint a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja. Az alapkezelők befektetési alapjaiban bekövetkező vagy működési rendjét érintő, jelen szerződési feltételekben foglalt eljárási rendjétől eltérő változást a biztosító 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 alapra vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) hatályban lévő rendelkezései alapján - átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 1. számú melléklet 1.1 illetve 1.2 pontjaiban, az adott befektetési alapra 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.

Az alapkezelők a befektetési alapokat minden forgalmazási napon értékelik. A biztosító az alapkezelők által meghatározott egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket a befektetési egységek belépési árának tekinti. A befektetési egységek értékét és a befektetési egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.

8. Bónusz

8.1. Díj bónusz

8.1.1. *A szerződő által fizetett rendszeres biztosítási díj után, a biztosító – a 3. számú mellékletben meghatározott mértékben – több befektetési egységet vásárol a szerződő részére. Rendszeres díj esetén a díj bónusz az esedékessé vált, és a szerződő által az esedékesség hónapjának 20. napjáig megfizetett díj után jár. Jelen pont vonatkozásában megfizetettnek minősül az a díj, mely az esedékesség hónapjának 20. napjáig postai úton feladásra kerül, vagy banki átutalással teljesül, illetve a biztosító inkasszá.*

8.1.2. *A szerződő a jelen különös szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimá-*

lis eseti díjnál magasabb eseti díjfizetése után is jogosult a díj bónusz jóváírására.

8.2. Hozamplusz bónusz

A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére végrehajtott adminisztrációs költséglevonás a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott mértékének a 0,75% feletti részéből bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére.

A bónusz befektetési egységeket a biztosító a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott bónusz számlához tartozó befektetési alapon tartja nyilván.

A bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a biztosítási évfordulón érvényesített adminisztrációs költség levonás teljesülését követően kerül sor.

Abban az esetben, ha a bónusz számlához tartozó befektetési alap a tartam során megszűnik, a biztosító az egységeket jogosult egy általa meghatározott alapba átváltani, illetve a jövőben elkülönítésre kerülő egységeket az új alapon elhelyezni a szerződő külön értesítése nélkül. A biztosító az új alap kijelölésénél azt az elvet követi, hogy az új alap kockázati szintje minimális legyen.

A biztosító a bónusz egységeket a 20. év végéig gyűjti a bónusz számlán. A 10. biztosítási évfordulóig a szerződő nem jogosult a bónusz befektetési egységek felvételére.

A 10. biztosítási évfordulót követően a bónusz befektetési egységekre vonatkozó szabályok a következők:

- a 10. biztosítási évfordulót követő első forgalmazási napon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 75 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapon.
- a 15. biztosítási évfordulót követő első forgalmazásnapon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 75 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapon.
- a 20. biztosítási évfordulót követő első forgalmazási napon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 100 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapon.

A 20. biztosítási évfordulót követően bónusz befektetési egységek képzésére nem kerül sor. A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére végrehajtott adminisztrációs költséglevonás a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott mértékének a 0,75% feletti részéből eseti befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapon tart nyilván.

Amennyiben a bónusz befektetési egységek áthelyezésekor az iTrend stratégia aktív az eseti befektetési egységekre vonatkozóan, akkor az újonnan áthelyezett eseti befektetési egységekre vonatkozóan életbe lépnek az iTrend stratégiára vonatkozó szabályok, és szükség esetén a biztosító egy automatikus áthelyezést indít el.

8.3. Bónuszvesztő események

A jelen szerződési feltételek 8.1.1. pontjában meghatározott bónusz jóváírására az alábbi esemény bekövetkezése esetén nem kerül sor:

- a szerződő az esedékes rendszeres díjat az esedékesség hónapjának 20. napjáig nem fizeti meg.

Jelen szerződési feltételek 8.1. és 8.2. pontjában meghatározott bónuszok jóváírása az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén megszűnik, valamint a szerződő egyidejűleg automatikusan elveszíti a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységeit:

- a biztosított halála, a biztosítási esemény bekövetkezését követő nap 0 órájával.
- a díj nem fizetés miatt bekövetkezett szerződés megszűnés, a szerződés megszűnésének időpontjával.
- a szerződés visszavásárlása.

Jelen szerződési feltételek 8.1. és 8.2. pontjában meghatározott bónuszok jóváírása az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén felfüggesztésre kerül:

- a szerződés teljes vagy részleges díjmentesítése, függetlenül attól, hogy az a szerződő kérésére, vagy díj nem fizetés következményeként történik. A felfüggesztés kezdő időpontja a díjmentesítés végrehajtását követő forgalmazási nap. A felfüggesztés a szerződés újbbóli díjköteles tételét követő első forgalmazási nap.

Jelen szerződési feltételek 8.2. pontjában meghatározott, jóváírt bónusz befektetési egységek az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén arányosan csökkentésre kerülnek:

- a szerződő által kezdeményezett minden olyan szerződést érintő módosítás (pl.: rendszeres pénzkivonás, vagy részleges visszavásárlás.) mely a felhalmozási befektetési egységek darabszámát csökkenti,
- a fizetési késedelem miatti felhalmozási befektetési egységek visszaváltása,
- a díjmentesítés időszakában bekövetkezett felhalmozási befektetési egységek visszaváltása.

A bónusz arányos csökkentésének folyamata a következő:

A biztosító a szerződő felhalmozási egységeinek szolgáltatási áron számított értékét a visszaváltás megbízás napján ismert utolsó árfolyam szerint megállapítja, a visszaváltás megbízásnapja előtt hatályba lépett tranzakciókat figyelembe véve. Ezt követően a ténylegesen visszaváltott felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási értékét viszonyítja az előzőekben meghatározott értékhez. Majd az így megkapott arányszámmal csökkenti a bónusz egységek darabszámát.

A fenti események miatt elvesztett bónusz befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség

9. Szerződés módosításának lehetőségei

Ha a biztosítási szerződésben a szerződő fél és a biztosított személye eltér, a szerződés módosításához bizonyos esetekben a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

9.1. A biztosítási fedezetek és a befektetési díjrész módosítása

9.1.1. Életbiztosítási fedezet módosítása

A szerződő az első biztosítási évfordulót követően bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ezekhez tartozó díjrésznek a növelését.

A 30. biztosítási hónapfordulót követően a szerződő bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ehhez az összegekhez tartozó díjrész csökkentését az aktuális minimális díjakra és minimális biztosítási összegekre vonatkozó határok figyelembevételével.

A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási fedezet biztosítási összeg növelésének vagy csökkentésének minimális mértékét, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz. Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének növelésekor a biztosító új egészségügyi nyilatkozat kitöltését írja elő. Ha az életbiztosítási fedezet biztosítási összege meghaladja az adott életkorhoz tartozó, a biztosító által meghatározott adórt, a biztosító orvosi vizsgálathoz kötheti a módosítás végrehajtását. Az életbiztosítási fedezet módosítását a biztosító az írásbeli kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapot követő díjfizetési ütem szerinti hónapfordulótól hajtja végre. Abban az esetben, ha a biztosító a módosítás elvégzését orvosi vizsgálathoz, vagy további orvosi dokumentációk bemutatásához köti, akkor a biztosító a kért dokumentumok biztosító központjába történő beérkezését követően kockázatelbírálást hajt végre. Amennyiben a kockázatelbírálás lehetővé teszi a szerződő által kért módosítás végrehajtását, úgy a biztosító a módosítást a kockázatelbírálás befejezését követő díjfizetési ütem szerinti hónapfordulótól érvényesíti. Ha a biztosító a fentiek értelmében a kockázatot nem tudja vállalni, abban az esetben a szerződőt a módosítás végrehajtásának elmaradásáról írásban értesíti.



9.1.2. Befektetési díjrész

A szerződőnek a befektetési díjrész növelésére csak érétkövetéssel van lehetősége a szerződési feltételek 9.8. pontjában meghatározott feltételek figyelembevételével. A befektetési díjrész csökkentését a szerződő 30 díjjal fedezett biztosítási hónapot követően írásban kérheti az aktuális minimális teljes díj figyelembevételével, melyet jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz.

9.2. Átírányítás

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak befektetési díjrészének az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Ha a szerződő átírányítási kérelmet nyújt be a biztosítónak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek a biztosító központjába történő megérkezését követő 2. munkanap után a szerződő számláján jóváírt rendszeres díj befektetési díjrészét már az átírányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el. Az átírányítás költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg. Az átírányítás során a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat figyelembe kell venni.

9.3. Áthelyezés

A szerződő írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységek belépési áron, bármikor más – a jelen szerződési feltételek 1. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át.

A befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján, a jelen szerződési feltételek 7.1. pontjába foglalt figyelembevétele mellett, alapkezelőn belüli áthelyezés esetén az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 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.

Az áthelyezés során a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat figyelembe kell venni. A biztosító az áthelyezéskor érvényes áthelyezési költséget vonja le a szerződő számlájáról. Az áthelyezés költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg.

9.4. Díjmentesítés

A szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését az arra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanaptól számított első díjfizetésre esedékességtől. A szerződés díjmentesítésére 30 díjjal fedezett biztosítási hónapot követően van lehetőség.

9.4.1. *Díjmentesítés esetén a szerződőnek nyilatkoznia kell arról, hogy fenn kívánja-e tartani az életbiztosítási fedezetet. Amennyiben fenn kívánja tartani*

a fent leírt fedezetet, akkor a biztosító az életbiztosítási szerződésen részleges díjmentesítést hajt végre, amennyiben a szerződő a biztosítási szerződését a biztosítási fedezet nélkül kívánja fenntartani, akkor az életbiztosítási szerződés teljes díjmentesítésre kerül.

A díjmentesítés a szerződő fenti nyilatkozatának hiányában nem hajtható végre.

A szerződés részleges-, illetve teljes díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. Az életbiztosítási szerződés teljes díjmentesítése esetén a szerződést terhelő költségeket (adminisztrációs költség, kezdeti költség) a biztosító továbbra is érvényesíti, valamint a szerződő továbbra is köteles megfizetni a kezelési költséget, a díjmentesítésre irányuló nyilatkozat beérkezésének időpontjában aktuális díjfizetési gyakoriság szerint.

Amennyiben a szerződő az életbiztosítási fedezet megtartása mellett dönt- részleges díjmentesítést választ-, úgy a fentiekén túl, a rendszeres biztosítási díj ezen fedezetekre vonatkozó részét köteles továbbra is a díjmentesítésre irányuló nyilatkozat beérkezésének időpontjában aktuális díjfizetési gyakoriság szerint megfizetni.

Amennyiben a szerződő a fentiekben meghatározott díjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az elmaradt díjat, illetve költséget az eseti befektetési egységek – és ha ezek száma nullára csökken-, a felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti úgy, hogy a szerződő különböző befektetési alapokban lévő befektetési egységeinek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. Ebben az esetben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés kockázatviselésének fennállására, valamint megszűnésére a jelen szerződés feltételek 6.2. pontjába foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben az eseti- illetve a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke a biztosító által érvényesített költségek levonásának időpontjában nem elegendő a költségek fedezésére, a szerződés a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.

Díjmentes szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

9.4.2. *A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés és a díjmentesítés időpontjában érvényes életbiztosítási összeg hatályba léptetését. A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé. A szerződés díjkötelessé tételéhez kapcsolódó költségek a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében találhatók.*

A díjmentesített szerződés díjmentesítés időpontjára történő visszaállítására nincs lehetőség.

Abban az esetben, ha a szerződő az életbiztosítási fedezet megtartása nélkül díjmentesítette a szerződését (teljes díjmentesítés), úgy a díjmentesítés előtti eredeti biztosítási összegek érvénybe lépéséhez új díjkalkuláció elvégzése szükséges, ebből kifolyólag a biztosító a szerződést, a díjmentesítés előtt fennálló biztosítási díjnál magasabb biztosítási díj megfizetése mellett vállalja. A biztosító a szerződés újra érvénybe helyezésekor új egészségi nyilatkozatot és orvosi vizsgálatot is kérhet.

9.5. Rendszeres pénzkivonás

A szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító az írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól, választott rendszerességgel pénzt fizessen ki a számlájáról.

A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti. A pénzkivonás megszüntethető, a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított következő biztosítási hónapfordulón.

9.5.1. A pénzkivonás történhet havi, negyedéves, fél-éves vagy éves rendszerességgel, a felhalmozási és az eseti befektetési egységek eladása révén a szerződő nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően. A rendszeres pénzkifizetés addig tart, ameddig erre a felhalmozási, illetve eseti befektetési egységek teljes fedezetet nyújtanak. A választott gyakoriság szerint kivont összeg minimális mértéke és a rendszeres pénzkivonásnak a szerződő számláját terhelő költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében találhatók meg.

9.6. Részleges visszavásárlás

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a befektetési egységek egy meghatározott részének a visszavásárlására. A szerződőnek a részleges visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a visszavásárlást meglévő alapjaiból milyen arányban kéri végrehajtani. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, abban az esetben a biztosító a részleges visszavásárlást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

9.6.1. A részleges visszavásárlás a felhalmozási befektetési egységek terhére kérhető.

9.6.2. A befektetési egységek eladását a biztosító a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történt beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 7.1. pontjában foglaltak figyelembevételével, az 1. melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéken

teljesíti. A biztosító a részleges visszavásárlás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

9.7. Eseti pénzkivonás

A szerződő a szerződés fennállás alatt bármikor írásban megbízást adhat eseti befektetési egységeinek vagy az egységek egy részének eladására.

Az eseti befektetési egységek eladását a biztosító a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történt beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken teljesíti.

A szerződőnek az eseti pénzkivonás kérelemben kell rendelkeznie arról, hogy a pénzkivonást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, abban az esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

A biztosító az eseti pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

9.8. Értékkövetés

9.8.1. *Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegét, és a befektetési díjrészt a szerződőnek jogában áll a kockázatviselési időszak alatt, az értékkövetési szabályok szerint évente egyszer a rendszeres díj növelésével emelni. A biztosítási díj emelése következtében az életbiztosítás fedezet biztosítási összege, valamint a befektetési díjrész egyaránt nő.*

Az életbiztosítási összeg emelését a biztosító a biztosítottak egészségi állapotának újabb vizsgálata nélkül hajtja végre. Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, és a befektetési díjrész növelésének felső határa minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári év inflációs rátája. Amennyiben az inflációs ráta nem éri el az 5%-ot, akkor az értékkövetés rátája 5%. A biztosító javaslatot tehet az inflációs rátánál magasabb díjemelésre is.

9.8.2. *A biztosítási összeg emelkedésének mértéke a díj emelkedésének mértékén kívül a biztosítottaknak az emelés időpontjában elért életkorától függ. A biztosítási összegek növekedésének mértéke és a biztosítási díj növekedésének mértéke egymástól eltérhet. Az értékkövetés keretében a biztosító a biztosítási évfordulót megelőzően 45 nappal minden évben értesítést küld a szerződőnek a megemelkedett díjról és a biztosítási összegéről.*

A szerződőnek jogában áll a felajánlott értékkövetést az értesítőben megjelölt határidőig írásban elutasítani. Amennyiben a szerződő az értesítésben jelzett határidőig nem válaszol, úgy a biztosító az értékkövetést az értesítőben leírtak szerint automatikusan végrehajtja.



- 9.8.3. Amennyiben a szerződő az értékkövetést korábban visszautasította, vagy a biztosító által felajánlottnál nagyobb mértékben kívánja emelni az életbiztosítási fedezet úgy a biztosítónak az értékkövetés előtt jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, annak alapján a kérést elfogadni, vagy indoklás nélkül elutasítani.
- 9.8.4. Értékkövetésre csak olyan szerződés esetén van lehetőség, ahol a szerződőnek a teljes díjra vonatkozóan díjfizetési kötelezettsége áll fenn. A biztosítási díj és összeg emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik és évente következik be.

10. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik

- a biztosított elhalálozása esetén, a halál napjának 0. órájával,
- felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával,
- ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével,
- a biztosítás első 30 hónapjában díjnyemfizetés miatt, a díjjal fedezett időszak utolsó napját követő 46. nap 0. órájával,
- ha a szerződőnek díjhátraléka van és a számláján nyilvántartott felhalmozási- és eseti befektetési egységek először nem fedezik a teljes szerződésben felmerült költségeket és/vagy díjakat, úgy a díjjal fedezett időszak utolsó napját követő 46. nap 0. órájával.
- az 3.2.2. és 3.2.4. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezésekor, a biztosítási esemény bekövetkezését igazoló határozat (egyéb okirat) keltével,
- az 3.3.3. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén, az elérési szolgáltatás esedékessé válásának napjával.

10.1. Visszavásárlás

A biztosítási szerződést a szerződőnek joga van bármikor, írásban felmondani (visszavásárlást kérni). Felmondás esetén a szerződő a visszavásárlási összegre jogosult az alábbiak szerint:

- ha a befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés, a szerződés kezdetét követő két biztosítási éven belül szűnik meg felmondással, a visszavásárlási összeg nulla és a szerződés kifizetés nélkül megszűnik. Amennyiben az életbiztosítási szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, úgy a szerződés az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladásával és kifizetésével szűnik meg.
- A visszavásárlási érték a 2. biztosítási évfordulótól a kezdeti, a felhalmozási és az eseti befektetési egységek visszavásárlási értékének összege.

A szerződés kezdeti befektetési egységeire vonatkozó visszavásárlási táblázat a jelen szerződési feltételek 2. számú mellékletében található. A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a kezdeti befektetési egységeknek a visszavásárlási táblázatban feltüntetett megfelelő százaléka, az aktuális szolgáltatási áron számítva.

A biztosító a visszavásárlási összegből levonja az esetlegesen el nem számolt költségeket, melyek a következők lehetnek:

- le nem vont, de a szerződés visszavásárlása időpontjáig esedékessé vált adminisztrációs költség,
- díjtartozás (az életbiztosítási fedezet esedékessé vált, de meg nem fizetett díjai),
- a szerződés visszavásárlása időpontjáig esedékessé vált, de meg nem fizetett kezelési költség,
- valamint az esedékessé vált, de le nem vont tranzakciós költségek.

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembevételével, az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére.

Ha a visszavásárlás időpontjában a szerződőnek túlfizetése van, a biztosító a többletdíjat is visszajuttatja a szerződő részére, kivéve a kockázati díjrész adott hónapra eső összegét. Az életbiztosítási fedezet tekintetében Biztosító kockázatviselése annak a naptári hónapnak az utolsó napjáig hatályban marad, amelyben a visszavásárlás Biztosító részéről teljesítésre kerül. A többletdíjat a biztosító költséglevonás és kamatjóváírás nélkül számolja el.

A visszavásárolt szerződés nem helyezhető újra érvénybe.

10.2. A 30 napos felmondás

10.2.1. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül 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.

10.2.2. 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.

10.2.3. A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kockázatbírálás, 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 3. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

10.2.4. 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 jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott maximális értéket. Abban az esetben, ha a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a biztosító kockázatviselésének megszűnésének időpontja az ügyfél által írt felmondó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő nap 0. órája.

10.3. Felmondás a Biztosító részéről

Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

10.4. Rendes Felmondás

A szerződő – ha az első évi biztosítási díjat befizették – az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási évforduló napjára felmondhatja.

11. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

11.1. Közlési és változás bejelentési kötelezettség

11.1.1. 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 válaszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A szerződő fél köteles a lényeges körülmények változását a változás beálltát követő 5 napon belül a biztosítónak írásban bejelenteni az alábbi módok egyikén:

e-mail: info@signal.hu,

telefon: 06 40 405 405 (helyi tarifával hívható kékszám),

fax: 06 1 458 4260,

postacím: SIGNAL Biztosító Zrt.
1519 Budapest, Pf. 260.

Ha a szerződéskötéskor fennállott lényeges körülményekről a biztosító csak később szerez tudomást, az ebből eredő jogokat a szerződés

létrejöttétől számított öt évig gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, csak az esetleges visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha

a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére, a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt biztosítási év már eltelt.

11.1.2. Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.

11.1.2. Amennyiben a szerződő és a biztosított a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadóak.

11.1.3. Amennyiben a biztosító az életkor helytelen bevallása miatt a szerződésre 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 tényleges életkora mellett megfelelt volna.

11.1.4. 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.

11.1.5. Ha a biztosítottak valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen, a biztosító a biztosítási fedezetre befizetett díjakat visszatérítési a szerződőnek.

11.2. Biztosító titoktartási kötelezettsége

11.2.1. A biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

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

11.2.3. (1) A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfeleinek azon biztosí-



tási 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 Bit.-ben meghatározott egyéb cél lehet.

(2) Az előző bekezdésben meghatározott céltól 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 törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosítót, a független biztosításközvetítőt, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájárultak.

11.2.4. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

11.2.5. (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, továbbá az általuk kirendelt szakértővel,
- c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel
- e) az adóhatósággal, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a Biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli Biztosító,

tó, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői 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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,
- m) az állományátruházás 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 Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a 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 alapvető jogok biztosával, a pénzügyi jogok biztosával,
- r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- 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), s) és
- t) 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)-m) és p)-r) 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) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az előzőekben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

(3) 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.

(4) Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

(5) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

(6) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, így az adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy biztosítási 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 miniszternek 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.

11.2.6. 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) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerezettel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerezettel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

11.2.7. (1) Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

11.2.8. Biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás által kezelt biztosítási titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. A biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.



11.2.9. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezet-hoz (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

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

Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az egészségügyi állapottal összefüggő adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

11.2.11. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

11.2.12. 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.

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

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

11.3. 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 összefüggésben kezel.

E célokkal összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat Bit. értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a törvényi felhatalmazás kizárólag azokra 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 írásos 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 11.2. 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 az érintett vonatkozásában kezelt, feldolgozott adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, illetve –

amennyiben az adatok továbbításra kerültek – az adat továbbítás címzettjéről és jogalapjáról.

A tájékoztatás naptári évente egyszer ingyenesen adandó. További tájékoztatásokért költségtérítés állapítható meg, kivéve, ha a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett, illetőleg ha 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 helyesbítendő.

Az adatot meg kell jelölni, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helyessége 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 az 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 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 ez 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 közölni kell a helyesbítés, zárolás vagy 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 törvény rendeli 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 közlése előtt az adat közlője köteles meggyőződni arról, hogy a közölt adatok alapján nem lehetséges természetes személyek azonosítása.

11.4. Felmentés, felhatalmazás

A szerződő 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 viszontbiztosító 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.

11.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása

A jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet – mely a szerződésre jellemző értékeket tartalmazza – módosítására évente egyszer a biztosító egyoldalúan jogosult. Ez a módosítási jogosultság a kezdeti költség mértékére és érvényesítési idejére, és a kezdeti egység vásárlására fordított díjrészre nem áll fenn. A kezdeti költség az életbiztosítási szerződés megszűnéséig változatlan marad.

A módosítás az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási évfordulón válik hatályossá. A biztosító biztosítási évente egyszer tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés legfontosabb adatairól, valamint információt nyújt a jelen szerződési feltételek részét képező 3. számú melléklet esetleges módosulásáról.

A szerződő a befektetési egységek alakulásáról bármikor kérhet eseti tájékoztatást.

Az egyenlegértékesítő és a számlakivonat költségeit a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklet tartalmazza.

11.6. Napi tájékozódási lehetőség

A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékozódási lehetőséget biztosít a szerződőnek a 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 a biztosító internetes honlapján (www.signal.hu), valamint a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (06 40 405 405) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.

12. A biztosító teljesítése

12.1. A biztosítási esemény bejelentése

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



A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, ha a szerződő fél, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megállapított határidőn belül a biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlené válik.

12.2. A szolgáltatásra jogosult személy

Az életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összegre a kedvezményezett jogosult.

12.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételehez szükséges iratok

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a szerződő, a biztosítottak, illetve a kedvezményezett a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának ésösszecszerűségének megállapításához szükséges iratokat információkat maradéktalanul a biztosító rendelkezésére bocsátotta továbbá lehetővé teszi azoknak ellenőrzését.

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybeviteléhez a biztosító a következő okiratok bemutatását kérheti:

12.3.1. Elérési szolgáltatás igénybeviteléhez szükséges iratok

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybeviteléhez a biztosító a következő okiratok bemutatását kérheti:

- hiánytalanul kitöltött igénybejelentő nyilatkozat (kárbejelentő),
- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- biztosított életben létét hitelt érdemlően igazoló okirat másolata az aláírás dátumával, valamint a biztosított sajátkezü 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 igénybevitelének módjáról,
- a kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
- mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben a pénzmosási azonosítási adatlap.
- Az 3.2.2. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén csatolni szükséges a nyugdíj-szolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló okiratot.
- Az 3.2.4. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosított köteles benyújtani az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolatát.

12.3.2. Elhalálozás esetén

- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonata,
- a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- halott vizsgálati 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.

12.3.3. Hatósági eljárás esetén:

- a hatósági eljárás dokumentumai

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

- aktuális és részletes jelentés a biztosított állapotáról,
- baleset után készült valamennyi orvosi lelet, dokumentáció, szakértői vélemény,
- baleseti jegyzőkönyv,
- baleseti rokkantsági nyugdíjra vagy rokkantsági nyugdíjra jogosító határozat,
- baleseti rokkantsági nyugdíjra vagy rokkantsági nyugdíjra jogosító határozat alapjául szolgáló betegségekre vonatkozó orvosi iratok: leletek, kórházi zárójelentések, ambuláns lapok,
- balesettel összefüggő kórházi kezelésről szóló zárójelentés és műtéti leírás, vagy az ambulánsan végzett műtét leírása,
- betegkarton kivonat (házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi karton),
- biztosítási feltételben meghatározott betegségek, feltételben meghatározott orvosi dokumentációi,
- biztosított sporttagsági igazolványa, jogviszonya,
- boncjegyzőkönyv, korbonctani lelet,
- gyámhatósági okirat,
- halott vizsgálati 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 rendszerített 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, illetve a kedvezményezettnek a bizonyítás általános szabályai szerint joga van a felsorolt okiratokon kívül további más bizonyítási eszköz felhasználására a biztosítási esemény jogalapjának és összesszerűségének bizonyításához.

12.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok

A visszavásárlási összeg kifizetéséhez a biztosító a következő okiratokat kérheti:

- utoljára kiállított biztosítási kötvény.

13. A kötvény

A biztosítási összeget a biztosító csak a kötvény visszaszolgáltatása ellenében köteles kifizetni. Ha kötvény elveszett vagy megsemmisült a szerződő (biztosított) 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.

14. A szolgáltatás kifizetése

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen, banki átutalással teljesíti. A biztosításközvetítő az Ügyfélnek járó

összeg kifizetésében nem működhet közre. A szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összesszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül teljesíti a biztosító. Amennyiben a kifizetés érinti a befektetési egységeket is, akkor a befektetési egységek kifizetése az 1. melléklet I/1. pontjában meghatározott napi árfolyamon történik, a 7.1. pontba 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 ismételt hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

14.1. Mentesség

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezése napját követően jelen feltétel 10.1. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki, mely összeg az örökösöket illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén a fenti bekezdés rendelkezése nem vonatkozik azon kedvezményezettek-re, akik nem hatottak közre a biztosított elhalálzásának előidézésében.

A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget köteles visszatéríteni, ha a biztosított szándékosan elkövetett bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben halálozik el.

14.1.1. Öngyilkosság

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított elhalálzásának oka a szerződés hatálybalépésének 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 biztosító a visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követően, jelen feltétel 10.1. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére. Amennyiben a szerződő és a biztosított személye megegyezik, akkor a visszavásárlási összeg a törvényes örökös részére kerül kifizetésre.

Amennyiben a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven túl bekövetkező, öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet időpontját megelőző két éven az életbiztosítási összeg – nem csak az érték követésből eredő – módosításra került sor, abban az esetben a biztosító a két évvel korábban hatályban lévő életbiztosítási összeget fizeti ki.

14.2. Kizárások

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



- háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, határviellongás, forradalom, zendülés, puccs vagy puccskísérlet, 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 részvétellel, vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy egyéb repülősport tevékenységgel (például: sárkányrepülő, ejtőernyős ugrás).

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 jelen szerződési feltételek 10.1. pontjában 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. A biztosítás megkötése előtt már fennálló krónikus betegségek, ill. a bármely okból már károsodott – korábbi baleset vagy betegség miatt funkciójukban már korlátozott, sérült, vagy csonkolt – testrészek és szervek a biztosításból ki vannak zárva.

15. Elévülés

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

16. Hitelfedezet

Jelen különös szerződési feltételek alapján létrejött életbiztosítás hitel fedezetéül nem szolgálhat, hitelfedezeti záradékkal nem látható el.

17. Panaszok, kérelmek bejelentése

17.1. Panaszkezelés

17.1.1. 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 e-mail címre, faxon a 06-1-458-4260 faxszámra vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül online módon is eljuttathatja a biztosító részére.

17.1.2. Panaszkezelés gyakorlata

A biztosító a telefonon történő panaszkezelés esetén biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézt, 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 Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat:

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1534 Budapest BKKP Pf. 777

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu19

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 Magyar Nemzeti Bank mellett szervezett Pénzügyi Békéltető Testülethez.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.

E-mail cím: pbt@mnbb.hu

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 panaszadatok, valamint az ügygel kapcsolatos bejövő és a kimenő levelek.

A panaszokat a jogszabályok által meghatározott ideig megőrzi, a Magyar Nemzeti Banki ellenőrzés esetén bemutatja.

18. 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, melyek teljesüléséig megakadályozzák újabb tranzakciók megbízások indítását.

A jelen szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a személyi jövedelemadóról szóló (SZJA tv) rendelkezései is irányadók. Vállalkozás 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 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 károkért a biztosító 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 esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselőként) eljáró személyek tevékenységére is.

A szerződés bármilyen – szerződési feltételekben nem szabályozott – egyedi átdolgozása esetén az ügyfél elveszítheti minden addig megszerzett bónuszát, továbbá a jogot a további bónuszok képzésére. Amennyiben már rendelkezett zárolt bónusszal akkor annak az aktuális értéke a jogvesztő esemény bekövetkezését követően kifizetésre kerül a szerződő részére, amennyiben erről a Biztosító az ügyfél javára eltérően nem rendelkezik. A szerződő és a biztosító a jelen életbiztosítási szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben közös megegyezés keretében külön megállapodást köthet.

Nem válik a szerződés tartalmává minden szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábban megegyeztek, és minden gyakorlat, amelyet egymás között kialakítottak.

Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen feltételek alapján az elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás (kivéve annak az eredeti, a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott nyilatkozat szkennelt PDF. formátumú másolatát tartalmazó melléklete, vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás) és az SMS.

Jelen biztosítási szerződés keretében a díjak megfizetése, a befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása és a szolgáltatások teljesítése a mindenkor érvényes belföldi fizetőeszközben történik.

19. Kiegészítő biztosítások

Jelen feltételkiegészítés alapján létrejött életbiztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítások nem kapcsolhatók.

20. Az adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint adójóváírást teljesít a biztosítási szerződésre, úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően a biztosító az adójóváírás összegét a 3. számú mellékletében meghatározott alapba történő befektetéssel jóváírja. Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában történik.

Az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván és abból a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését nem hajtja végre.

Az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekre – az Általános Szerződési Feltételek 8.1.2 pontja szerinti – díjbónuszt a Biztosító nem érvényesít.

Az adójóváírás összegéből képzett eseti befektetési egységekre iTrend szolgáltatás nem választható.



ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ

Jelen tájékoztatás a 2014. január 1-jétől hatályos, nyugdíj-biztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekükben kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

Az SZJA rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) rendelkezhet. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Adójóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít.

Adójóváírásra jogosító díj a magánszemély szerződő által fizetett díj, a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj, valamint a más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles.

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

A magánszemély a bevallásában rendelkezhet arról, hogy melyik nyugdíjbiztosítási szerződésére, mekkora összeget kíván átutalni, figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

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

Az adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítási szerződésen – a szerződési feltételekben foglalt módon – jóváírásra kerül. A szerződésen jóváírt adójóváírás össze-

ge további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni. Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Ez utóbbi esetben a biztosító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a biztosított örökösének kiutalja.

Ha a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül SZJA szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten kell az adóhatóság részére visszafizetni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás esetén az alábbi tranzakciók következménye az igénybevett adójóváírás visszafizetése:

- Részleges visszavásárlás,
- Visszavásárlás,
- Eseti pénzkivonás,
- Rendszeres pénzkivonás,
- A szerződés díj nem fizetés miatti megszűnése,
- A szerződés ügyfél általi felmondása.

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

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamattjövétel, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamattjövétel adóját és – a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

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

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adó-

bevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

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

Hatályos: 2014. március 15.



ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ iTREND SZOLGÁLTATÁSRÓL

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

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések aktuális értékét alapvetően a befektetési alapokban lévő befektetési egységek aktuális árfolyama és darabszáma határozza meg. A befektetési alapok árfolyamingadozásainak következményeként az életbiztosítási szerződés 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 alapszik, mely egy elfogadott módszer arra, hogy az alapadatból 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 „mozgóátlagárát” 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 mozgóátlagár 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 (illetve átirányításokat) is kezdeményez az alapok között. Negatív trendforduló azonosítása esetén áthelyezés történik a Megfigyelt (közepes- vagy magas kockázatú) alaptól egy alacsony kockázatú, ún. Menekülő alapba, illetve ezzel egyidejűleg átirányítás is történik, hogy az ügyfél által frissen befizetendő pénz már az alacsony kockázatú alapba érkezzon. Pozitív trendforduló azonosítása esetén a helyzet éppen fordított. Az áthelyezés (és ezzel egyidejűleg az átirányítás) 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 Társaságunk internetes honlapjáról letehető nyilatkozat segítségével 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 alapon lévő befektetések értéke átmenetileg vagy tartósan nem csökken.**

Jelen szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a SIGNAL Nyugdíj befektetési egységeihez kötött életbiztosítási feltételek az irányadók.

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 egységtípusnak tekintjük a kezdeti és felhalmozási befektetési egységeket, valamint az eseti befektetési egységeket.

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 értéknapiáig.

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 ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} < 0$) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan negatív ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} < 0$) marad.

Pozitív trend

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

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 ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} \geq 0$) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan pozitív vagy nulla ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} \geq 0$) 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 biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy a tartam során tetszőleges időpontban, kizárólag a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon igényelhető.
- 2.3. Amennyiben az ügyfél a szerződés megkötésével egyidőben 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 befektetési egységtípusonként egy, a szerződő által kiválasztott alapra nyújtja.
- 3.2. A biztosító az iTrend szolgáltatás keretében – a szerződő külön rendelkezése nélkül – automatikus áthelyezéseket és az áthelyezések irányának megfelelő automatikus átirányításokat hajt végre. Negatív trendforduló esetén automatikus kiváltás, pozitív trendforduló esetén automatikus visszaváltás és ezekkel egyidejű, azonos irányú átirányítás történik.
- 3.3. Jelen szerződési feltételek 3.1. pontja alapján egy időben egy szerződésen maximum két Megfigyelt alapra választható az iTrend szolgáltatás. A Megfigyelt alapok tételes listáját jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.



3.3.1. Gyakoriság szerinti díjfizetés és eseti díjak fizetése esetén 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 (gyakoriság szerinti díj esetén a befektetési díjrész) 100%-ban a Megfigyelt alapba kerül befektetésre,
- ha az adott alap negatív trendben van, akkor a befizetés (gyakoriság szerinti díj esetén a befektetési díjrész) 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 kezdeti/felhalmozási és/vagy az eseti befektetési egységek – attól függően, hogy a szolgáltatás melyik befektetési egységtípusra vonatkozik – 100%-a automatikusan áthelyezésre kerül – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 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 áthelyezés során a befektetési egységek típusa nem változik meg, azaz:

- kezdeti befektetési egységekből kezdeti befektetési egységek keletkeznek,
- felhalmozási befektetési egységekből felhalmozási befektetési egységek keletkeznek, és
- eseti befektetési egységekből eseti befektetési egységek keletkeznek.

3.5. Az automatikus áthelyezésre a trendforduló értéknapián lévő forgalmazási napon indított megbízás alapján – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron – kerül sor.

3.6. A befektetési egységek terhére történő pénzalapú visszaváltás esetén, az adott egységtípusra vonatkozó, trendforduló miatt szükségessé vált automatikus áthelyezés mindaddig nem valósul meg, amíg a pénzalapú visszaváltási tranzakció hatályba nem lépett a visszaváltással kapcso-

latban lévő alapokban. Függetlenül attól, hogy a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek jelen szerződési feltételek tekintetében egy egységtípusnak tekintendők, a kezdeti befektetési egységek vonatkozásában az automatikus áthelyezési megbízás a trendforduló értéknapiját követő forgalmazási napon indított megbízás alapján elindul.

3.7. Az iTrend szolgáltatás keretén belül elvégzett automatikus áthelyezésekről a biztosító minden esetben tájékoztatja a szerződőt írásban vagy elektronikus úton.

3.8. 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.

3.9. Amennyiben a biztosító egy Megfigyelt alapot kivon az iTrend szolgáltatásból, akkor a szolgáltatásból történő kivonás hatálybalépésének napjától a Biztosító nem hajt végre automatikus áthelyezéseket az adott alap vonatkozásában.

3.10. 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.

3.11. 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, mind a kezdeti/felhalmozási, mind az eseti befektetési egységekre vonatkozóan, 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 SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 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 (amelyekre az iTrend stratégia vonatkozik) a Menekülő alapban vannak,
- minden további esetben az új Megfigyelt alapba történik.

A Megfigyelt alap módosításának hatálybalépésével egyidőben átirányítás is történik.

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 átirányítási kérelme esetén, a kezdeti/felhalmozási befektetési egységekre aktív iTrend stratégia az átirányítási kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon megszűnik. Kivétel, ha a szerződő átirányítási kérelme a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek 100%-ára vonatkozóan, a jelen szerződési feltételek mellékletében található egy Megfigyelt alapra irányul.
- A szerződő áthelyezési kérelme esetén, a kezdeti/felhalmozási és/vagy az eseti befektetési egységekre aktív iTrend stratégia a kérelemben foglalt befektetési egységtípusra vonatkozóan megszűnik az áthelyezési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon. Az ilyen esetben a befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő második forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján – alapkeze-

lőn belüli áthelyezés esetén az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 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 eseti befektetési egységekre az iTrend stratégia aktív, akkor az iTrend stratégia az eseti díj-fizetési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon az eseti befektetési egységekre megszűnik. Kivétel, ha a szerződő eseti befizetési kérelme az eseti befektetési egységek 100%-ára vonatkozóan, 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 közzéteszi, 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 kezdeti/felhalmozási, valamint az eseti befektetési egységekre, a jelen szerződési feltételek mellékletében található költség felszámolása mellett nyújtja.



MELLÉKLET

AZ iTREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIHEZ

Hatályos: 2014. március 15-étől 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

MELLÉKLETEK

A SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSHEZ

Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint:

1. Alacsony kockázatú alapok

**Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási
Raiffeisen Likviditási
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap
Concorde Pénzpiaci
Pioneer Magyar Pénzpiaci**

2. Mérsékelt kockázatú alapok

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

3. Közepes kockázatú alapok

Concorde 2000

4. Magas kockázatú alapok

**Raiffeisen Nemzetközi Részvény
Raiffeisen Részvény
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 EMEA
Pioneer Aranysárkány**

Concorde Alapkezelő Zrt. alapjai

Concorde 2000 Alap

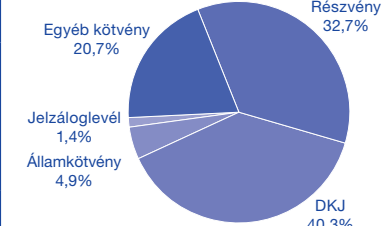
Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap eszközeinek 30-40%-át részvényekbe fektesse, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe helyezze el. Az Alapkezelő aktív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

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar ál-

lamkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi 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 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%
		Jelzáloglevél	1,4%	Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, egyéb kötvények, részvények	0%	30%
				Jelzáloglevelek	0%	25%
		Egyéb kötvény	20,7%	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, www.kozzetetelek.hu

Concorde Kötvény Befektetési Alap

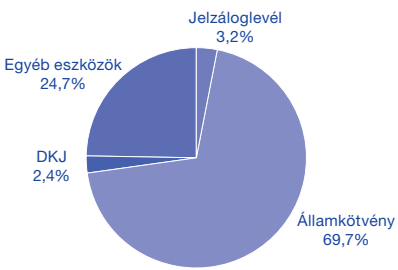
A Concorde Kötvény Alap a pénzpiaci és a rövid kötvény alapoknál magasabb kockázatú, illetve nagyobb hozamot ígérő, állampapírokba fektető Alap. Azoknak lehet megfelelő választás, akik három évet meghaladó időtávra keresnek biztonságos befektetést, de nem szeretnének részvénypiaci kockázatot vállalni. 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 állampapírpiazi 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 kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, 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 államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2001. 12. 31.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 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, www.kozzetetelek.hu

Concorde Nemzetközi Részvény Alap

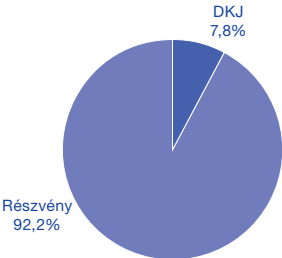
A Concorde Nemzetközi Részvény Alap befektetésének legfőbb célpontjai a globális, európai, amerikai és távolkeleti részvénytőzsdék. Passzív Alap, amely több mint 1500 vezető külföldi vállalat részvényeinek átlagos árfolyamváltozását tükrözi a Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Indexének 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, költségkímélő és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az Alap részét képezhetnek. 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 2012.09.30		Vagyongkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Részvény	92,2%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Külföldi kollektív befektetési értékpapírok	50%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év					
 Részvény 92,2% DKJ 7,8%		Diszkont kincstárjegy (DKJ)	7,8%	Likvid eszközök	0%	100%
				Belföldi kollektív befektetési értékpapírok	0%	30%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

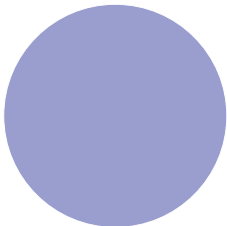
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

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 pénzük 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 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	 (2)	Diszkont kincstárjegy (DKJ)	100%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	 (1)			Likvid eszközök, diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év			Államkötvények	0%	90%
DKJ 100% 				Vállalati kötvények, származtatott ügyletek, egyéb kötvények	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, www.kozzetetelek.hu

Concorde Részvény Befektetési Alap

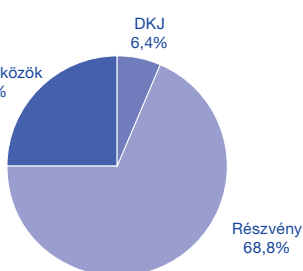
A Részvény Alap olyan befektetni vágyó ügyfeleknek jelenthet jó befektetési lehetőséget, akik szeretnék kivenni részüket mind hazai mind külföldi vállalatok részvényeinek jövőbeni hozamemelkedéséből. Felvállalják a részvénytőke kockázatot, ugyanakkor fontosnak tartják a portfólión belüli diverzifikációt. 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 2012.09.30		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	☞☞☞☞☞ (5)	Diszkont kincstárjegy (DKJ)	6,4%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☞☞☞☞☞ (4)			Likvid eszközök, DKJ és MNB-kötvények	0%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év			Részvények	0%	95%
		Részvény	68,8%	Árfolyamkockázat csökkentésére kötött származtatott ügyletek	0%	60%
				Államkötvény, vállalati kötvények	0%	50%
				Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, részvények	0%	70%
				Jelzáloglevelek, külföldi kibocsátású jelzáloglevelek	0%	25%
		Egyéb eszközök	24,8%	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, www.kozzetetelek.hu

Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap

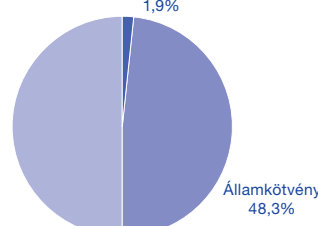
A Concorde Rövid Kötvény Alap olyan ügyfelek számára megfelelő, akik biztonságos befektetési formát keresnek, nem kívánják befektetésüket kockára tenni és a banki betétnél magasabb hozamot kívánnak elérni. Az Alapkezelő célja, hogy állampapírok, vállalati kötvények vásárlásával, valamint fedezeti üzletek 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 szeretne 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 2012.09.30		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	☞☞☞☞☞ (3)	Államkötvény	48,3%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☞☞☞☞☞ (2)			Likvid eszközök, diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	0%	100%
Javasolt időtáv	3–4 év	Diszkont kincstárjegy (DKJ)	49,8%	Vállalati kötvények, egyéb kötvények	0%	90%
		Jelzáloglevél	1,9%	Részvények	0%	60%
				Külföldi kibocsátású állampapírok	0%	30%
				Jelzáloglevelek	0%	25%
				Külföldi kibocsátású vállalati kötvények, külföldi kibocsátású egyéb kötvények, külföldi kibocsátású jelzáloglevelek	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, 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 pénzügyi

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 állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 01. 24.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	 (3)	Államkötvény	94,3%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	 (2)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstárjegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek)	65%	100%
Javasolt időtáv	3–4 év	Vállalati és egyéb kötvény	3,9%	Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)	0%	35%
		Egyéb likvid eszközök	1,8%			

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

Pioneer Magyar Pénzügyi Alap

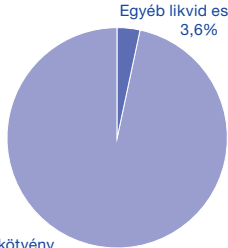
Az alacsony kockázatú Pioneer Magyar Pénzügyi Alap azon befektetőknek megfelelő, akik minimális kockázatvállalás mellett már akár rövid távon is versenyképes hozamot kívánnak realizálni a hazai értékpapírpiacon. Az Alap befektetési célja, hogy a befektetési jegytulajdonosok alapvetően rövid, egy éven belüli futamidőre a rendelkezésre álló szabad pénzeszközeiket belföldi pénzügyi eszközökbe – azaz állampapírokba, kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközökbe, kizárólag fedezeti jelleggel, illetve pénzügyi 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 rendeltetési 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 2012.09.30		Vagyongazdálkodó 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%
		Egyéb likvid eszközök	3,6%			

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap

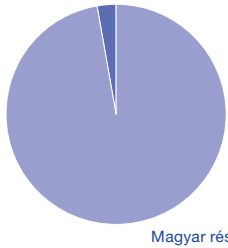
A Magyar Részvény Alap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott, megfelelően likvid és megfelelően hosszú távú növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényeket tartalmaz. A Pioneer Magyar Részvény Alap alapvető célja, hogy a magas kockázattűrő képességgel rendelkező, befektetni kívánó ügyfelek számára kötvényhozamokat meghaladó teljesítményt érjen el a hazai részvényt piacon. Az Alap további befektetési célja, hogy az eszközöket jól diverszifikálva, túlnyomórészt a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe történő befektetéseken keresztül, hosszabb távon maximális mértékű tőkeelőrelmenyt 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 2012.09.30		Vagyongazdálkodó 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, www.kozzetetelek.hu

Pioneer Közép-európai Részvény Alap

A Pioneer Közép-európai Részvény Alap azon ügyfelek számára lehet megfelelő befektetési lehetőség, akik a magasabb kockázatvállalási 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 tőke kockázat 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 sajátosságaiból 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 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)	0%	45%
Javasolt időtáv	7–10 év	Külföldi részvény	75,5%	Tőzsdére bevezetett részvények	55%	100%
				Egyéb likvid eszközök	4,2%	Tőzsdén kívüli, nyilvános forgalomban (OTC) szereplő részvények
		Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)	0%			30%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

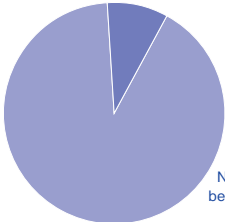
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja

Az Alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőzsdéire 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 hozamemelkedés 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 2012.09.30		Vagyongkezelő 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 likvid eszközök 9%  Nyílt végű alap befektetési jegye 91%		Nyílt végű alap befektetési jegye	91%	Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)	80%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

Pioneer USA Devizarészcény Alapok Alapja

A Pioneer USA Devizarészcény Alapok Alapja nagyobb részt az USA részvénypiacán forgalmazott megbízható gazdasági háttérrel rendelkező társaságok részvényeibe való 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 részvénypiacát, kisebb részt a hazai pénz- és állampapírpacot 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 2012.09.30		Vagyongkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Egyéb likvid eszközök	5%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstár- jegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek)	0%	20%
Javasolt időtáv	7–10 év					
Egyéb likvid eszközök 5% Nyílt végű alap befektetési jegye 95%		Nyílt végű alap befektetési jegye	95%	Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)	80%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, 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 részvénytőkei 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 pénzpiaci 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 tőkekockázata 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 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (6)	Egyéb likvid eszközök	13,3%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📈📈📈📈📈 (5)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kincstárjegyek, kötvények, jelzáloglevelek, repo megállapodások, betétek)	0%	20%
Javasolt időtáv	10 év <			Egyéb eszközök (befektetési alapok, származékos ügyletek, forward megállapodások, opciós ügyletek)	80%	100%



Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. alapjai

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 2012.09.30		Vagyonkezelő 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%
Deutsche Bank X-Trackers EMEA 13,7 Részvény 1,5% Készpénz (HUF) 3,8% Készpénz (deviza) 7,7% Egyéb részvény befektetési jegy 73,3%		Készpénz (deviza)	7,7%	Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%
		Készpénz (HUF)	3,8%	Tőzsdei Részvények	0%	20%
		Részvény	1,5%	Tőzsdei Certifikátok	0%	20%
				Deviza	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, 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 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (2)	Lekötött betét	90%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (1)					
Javasolt időtáv	1–2 év					
Számlapénz 10% Lekötött betét 90%		Számlapénz	10%	Bankbetét	100%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Kötvény Alap

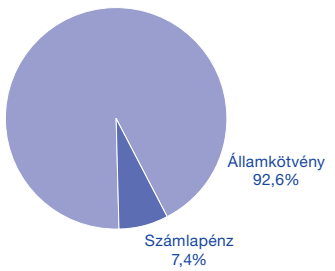
Az Alap célja, hogy a befektetett tőke értékét megőrizze, pozitív reálhozamot érjen el. Az Alap aktív kezelése középtávon a közvetlen állampapír-befektetésekkel elérhető hozamot várhatóan meghaladó mértékű megtérülést biztosít befektetőinek, azonos kockázati szint mellett. Azon befektetőknek jelenthet 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 állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 10. 09.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 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			Kötvény	90%	100%
		Számlapénz	7,4%	Kötvény	90%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

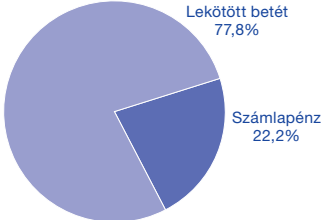
Raiffeisen Likviditási Alap

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

Alap elsősorban a kevésbé kockázatos rövid hátralévő futamidejű állampapírokba és az árfolyamingadozásoktól 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 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	☞☞☞☞☞☞ (2)	Lekötött betét	77,8%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☞☞☞☞☞☞ (1)					
Javasolt időtáv	1–2 év					
		Számlapénz	22,2%	Bankbetét	100%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap

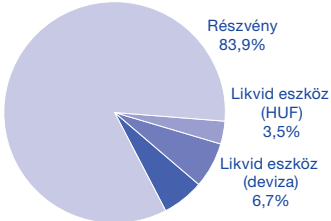
Azon ügyfeleknek lehet kedvező a Nemzetközi Részvény Alap, akik bíznak a külföldi vállalatok jövőbeni kiemelkedő teljesítményében; részesedni szeretnének a fejlett részvénytőzsdéken elérhető hozamokból; hosszú távon gondolkodnak és hajlandók a várhatóan magas hozamért magasabb kockázatot is vállalni. Az Alap a törvényi limitek kihasználása mellett a biztonságot és a maximális ágazatok, földrészek szerinti diversifikációt 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 2012.09.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	☞☞☞☞☞☞ (5)	Részvény	83,9%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☞☞☞☞☞☞ (4)			Részvény	70%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év	Likvid eszköz (HUF)	3,5%	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, www.kozzetetelek.hu

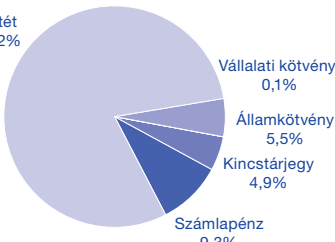
**Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap**

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 Kamat Prémium Rövid Kötvény 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 eszközök-

be fektet be, melyek magánszemélyek 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 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, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Részvény Alap

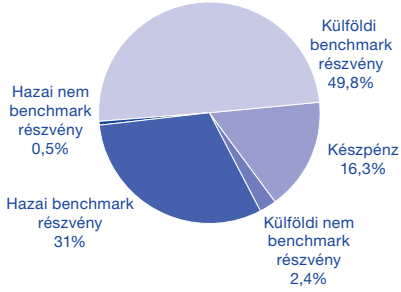
Az Alap azoknak az ügyfeleknek nyújthat kedvező befektetési lehetőséget, akik a részvényektől hosszú távon elvárható magasabb hozam érdekében hajlandóak magasabb kockázatot vállalni, és elviselik befektetésük értékének átmeneti, akár jelentősebb ingadozását. Az Alap eszközeinek legalább 80 százalékát részvényekbe, a fennmaradó részt likvid eszközökbe fekteti. Az Alapkezelő a piaci helyzet mindenkor 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 2012.09.30		Vagyonkezelő 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	Külföldi benchmark részvény	49,8%	Befektetési alap	5%	25%
		Külföldi nem benchmark részvény	2,4%			
		Készpénz	16,3%	Likvid eszközök	20%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, 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 célország külföldi befektetők általi megítélésére és a kötvényektől és részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémiumra) is számottevő hatással van a mindenkor 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
Concorde Alapkezelő									
Concorde 2000	3	4	4	4	1	3	4	2	3
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
Pioneer Alapkezelő									
Aranyárfány 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
Raiffeisen Alapkezelő									
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
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
Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	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	
Concorde Alapkezelő	vétel	eladás
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 Pénzpiaci Alap	T-2 nap	T-2 nap
Pioneer Alapkezelő		
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
Raiffeisen Alapkezelő		
Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja	T+2 nap	T+2 nap
Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási	T nap	T 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 Kamat Prémium Rövid Kötvény 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.



VISSZAVÁSÁRLÁSI TÁBLÁZAT

A visszavásárlási értékek a kezdeti befektetési egységek darabszámának arányában

Évfordulót követően	Visszavásárlási érték
1	0%
2	34%
3	38%
4	43%
5	47%
6	53%
7	59%
8	65%
9	72%
10	81%
11	90%
12	100%

A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK

Jelen mellékletben közölt értékek a 2014.03.15-én és az azt követően létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek.

Adminisztrációs költség:	1,75%
Kezelési költség:	
havi díjfizetés esetén	630 Ft/hó
negyedéves díjfizetés esetén	1.560 Ft/negyedév
féléves díjfizetés esetén	2.610 Ft/félév
éves díjfizetés esetén	5.000 Ft/év
A szerződés minimális tartama:	20 év
Kezdeti költség:	
mértéke:	10%
érvényesítés ideje:	12 év
Szolgáltatási árrés rendszeres díjra:	5%
Szolgáltatási árrés eseti díjra:	5%
Szolgáltatási árrés adójóváírásra:	1%
Hozamplusz Bónusz:	
bónusz számlához tartozó befektetési alap:	Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap
bónusz számláról áthelyezett bónusz egységek célalapja:	Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap
a 20.biztosítási évfordulót követően a Hozamplusz Bónuszból vásárolt eseti egységek célalapja:	Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap
Az adójóváírásból vásárolt egységek célalapja	Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap
Áthelyezési költség:	0 Ft
Egyenlegértékesítő és számlakivonat költsége:	0 Ft
A biztosítási összeg változtatásának költsége:	0 Ft
A befektetési díjrész változtatásának költsége:	0 Ft
Rendszeres pénzkivonás költsége:	0 Ft
Rendszeres pénzkivonás minimális összege:	5.000 Ft/hó
Eseti díj minimuma:	35.000 Ft
A díjfizetési gyakoriság megváltoztatásának költsége:	0 Ft
30 napos felmondás esetén felszámolt költség:	maximum 5.900 Ft
Átirányítás költsége:	0 Ft
Intervenció költsége:	0 Ft
Díjmentes szerződés díjfizetési kötelezettségének visszaállítási költsége:	0 Ft
Az életbiztosítás minimális biztosítási összege:	20.000 Ft
Díjbónusz	
Mértéke:	2%

**Teljes díj minimális összege:**

– havi díjfizetés esetén:	9.000 Ft/hó
– negyedéves díjfizetés esetén:	27.000 Ft/negyedév
– féléves díjfizetés esetén:	54.000 Ft/félév
– éves díjfizetés esetén:	108.000 Ft/év

A befektetési díjrész egy alapba befektethető aránya nem lehet kevesebb, mint a befektetésre kerülő díjrész 5%-a.

Választható portfóliók:

Alapok	Portfóliók		
	Stabil	Megfontolt	Növekedési
Concorde 2000	30%	40%	10%
Concorde Kötvény	40%	20%	20%
Pioneer Magyar Kötvény	30%	20%	10%
Concorde Részvény		20%	50%
Raiffeisen Részvény Alap			10%

Díjtábla

Az alapbiztosítás díjtáblája

a táblázatban feltüntetett díjak forintban számolt éves díjak

Biztosítási összeg: 20.000 Ft		
Belépési kor	Díj (ha a Biztosított születésnapja az adott naptári évben a technikai kezdetet követően vagy azzal azonos napon van)	Díj (ha a Biztosított születésnapja az adott naptári évben a technikai kezdetelőtt van)
15	160,96	156,34
16	165,49	160,71
17	170,19	165,25
18	175,06	169,96
19	180,10	174,82
20	185,34	179,88
21	190,80	185,15
22	196,50	190,66
23	202,49	196,45
24	208,80	202,55
25	215,43	208,97
26	222,43	215,75
27	229,82	222,90
28	237,64	230,49
29	245,92	238,52
30	254,69	247,04
31	263,96	256,06
32	273,77	265,60
33	284,17	275,73
34	295,20	286,48
35	306,84	297,84
36	319,05	309,75
37	331,76	322,17
38	344,96	335,06
39	358,59	348,38
40	372,64	362,10
41	387,09	376,21
42	401,97	390,74
43	417,24	405,65
44	432,89	420,92
45	448,88	

TKM NYILATKOZAT

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás). A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra, vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen SIGNAL Nyugdíj biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője a következő: bármely okú halál 20 000 Ft.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknel 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék TKM értéke 20 éves futamidőnél kedvezőbb a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitértéknél

Figyelem!

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

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2014. március 15.



www.signal.hu