

Az UNIQA Biztosító Rt. egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött „Multi Invest” életbiztosításainak szerződési feltételei

I. A biztosítási szerződés jellemzői, a használt fogalmak

1. A biztosító az UNIQA Biztosító Rt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.).

A **biztosított** az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a biztosító kockázatviselése vonatkozik.

A **szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szerződés megkötéséhez és módosításához, amennyiben a szerződő nem azonos a biztosítottal, a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

A **kedvezményezett** az a szerződő által írásban megjelölt személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosított életében írásban bármikor megváltoztatható.

Kedvezményezett jelöléséhez és megváltoztatásához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása csak akkor lép hatályba, amikor a szerződő és a biztosított írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik.

2. A **biztosítási szerződés** a szerződő (biztosított) és a biztosító kölcsönös írásbeli megállapodása alapján jön létre. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **ajánlattal** kezdeményezi. A szerződés úgy jön létre, hogy a biztosító az ajánlatra **kötvényt** állít ki.

A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.

3. A (biztosítási) szerződés **kezdete**, illetve **lejárat**a a kötvényen ekként megjelölt napok. A szerződés **tartama**, egyben a **biztosítási időszak** a kezdet és a lejárat közti időszak.
4. A **biztosítási évforduló** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap.
- A **biztosítási hónapforduló** minden hónapban a biztosítási szerződés kezdetének megfelelő nap, amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja. A **biztosítási hónap** két egymást követő hónapforduló közötti időszak.

5. Az **(eszköz)alapot** a jelen biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes alapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az egyes alapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. *melléklete* ismerteti.)

A biztosítónak jogában áll

- új eszközalapokat létrehozni, illetve
- eszközalapokat lezárni (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve megszüntetni. A biztosító a megszüntetés előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhesen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről.

Amennyiben a szerződő a megszüntetés időpontja előtti 30. napig nem rendelkezik, a biztosító a befektetési egységeket az általa meghatározott alapba helyezi át, melyről a szerződőt az áthelyezést követő 15 napon belül tájékoztatja.

A biztosítónak továbbá joga van a befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értéke (8. pont) és szolgáltatásai nem változnak.

6. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-
dést kifejező – **befektetési egységekre** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.
7. A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. **értékelési napokon** újraértékeli. Az eszközalapok ezen aktuális értéke alapján történik a befektetési egységek vételi és eladási árának megállapítása.
- a) A **befektetési egység vételi ára** az az eszközalaponként meghatározott aktuális ár(folyam), melyet a biztosító a szolgáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalap aktuális értékének és az alapban kezelt összes egység számának a hányadosa.
- b) A **befektetési egység eladási ára** az az eszközalaponként meghatározott aktuális ár(folyam), melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. *melléklet* 4. pontja tartalmazza.
8. Az **aktuális befektetési érték** megegyezik az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon a szerződéshez tartozó befektetési egységek aktuális számának és aktuális vételi árfolyamának a szorzatával.
9. A **befektetések eredménye (hozama)** az eszközalapokban kerül jóváírásra, így teljes egészében a szerződésekre kerül visszaosztásra. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó befektetési egységek értékelése révén részesülnek a befektetés eredményeiből. A kamat- és osztalékbevételek az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, az árfolyamok ingadozásának **kockázatát** pedig teljes egészében a szerződő viseli.

A befektetéssel összefüggő közvetlen költségek az eszközalapok értékéből kerülnek levonásra.

A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos tájékoztatót küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. melléklet 8. pontjában megjelölt módon biztosítja.

10. Az aktuális **garantált haláleseti összeg** kezdetben a biztosítás **díja**. Az aktuális garantált haláleseti összeg az esetleges részleges visszavásárlások következtében a 27. pontban leírt módon változik
11. A jelen biztosítási szerződés részét képező 3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek előzetes írásos értesítést küld.

II. Biztosítási események

12. Biztosítási esemény

- a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**, vagy
- **baleseti eredetű halála**, illetve
- a biztosított **életben léte** az addig érvényben lévő szerződés **lejáratakor**.

III. Szolgáltatások

13. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje (VI. fejezet) alatt **elhalálozik**, a 42. pont szerinti időponthoz tartozó **aktuális befektetési érték** kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

Amennyiben az aktuális befektetési érték nem éri el az aktuális garantált haláleseti összeget, a biztosító az **aktuális garantált haláleseti összeget** (10. pont) fizeti ki szolgáltatásként.

14. Amennyiben a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt, de a **65. születésnapja előtt** bekövetkező **halálát** ugyancsak a kockázatviselés ideje alatt, de a halált megelőző 1 éven belül bekövetkezett **baleset** okozta, az előző pontban szereplő szolgáltatáson **felül az aktuális garantált haláleseti összegnek az 1. sz. melléklet 1. a) pontjában meghatározott százaléka, de e jogcímen legfeljebb az 1. sz. melléklet 1. b) pontjában meghatározott többszörös** szolgáltatás kerül kifizetésre.

Jelen feltételek vonatkozásában **baleseten** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás értendő, melynek következtében a biztosított testi sérülést szenved.

15. Nem minősülnek balesetnek, illetve **nem járnak baleseti többszörös szolgáltatással**
 - a balesettel közvetlen összefüggésbe nem hozható – ember vagy állat terjesztette – bakteriális-, vagy vírusfertőzések;
 - a foglalkozási betegség (ártalom);
 - a megfagyás, napszúrás, hőguta;
 - a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete;

- a biztosított bármely elme- vagy tudatzavarásával okozati összefüggésben bekövetkező biztosítási események;
- a gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, közepes vagy annál súlyosabb fokú alkoholos befolyásoltsági állapottal oki összefüggésbe hozható események;
- a biztosított fegyveres szolgálata során, a fegyverviselésével, fegyverhasználatával összefüggésben álló események;
- repüléshez kapcsolódó események (többek között: ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés), kivéve utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel a szervezett légi utasforgalomban;
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység (extrém sport), többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping, valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó, és egyéb rendkívüli felkészültséget és tudást feltételező sportágak űzése közben bekövetkezett események.

16. Ha a biztosított az addig érvényben levő **szerződés lejáratakor életben van**, a lejáratkor aktuális befektetési érték kerül az elérésre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

17. A szerződő egy alkalommal kérheti a szerződés **tartamának** legalább 1, de legfeljebb 5 évvel történő meghosszabbítását a szerződés lejáratának ezzel összhangban levő megváltoztatásával együtt. Az erre vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés eredeti lejáratá előtti 15. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

IV. A biztosítás díja, befektetése

18. A biztosítás **egyszeri díjfizetésű**. A szerződés teljes díja az ajánlat aláírásakor esedékes.

19. A szerződő a biztosítási ajánlaton – a jelen feltételek 3. sz. mellékletének 1. pontjában megadott keretek között – meghatározhatja, hogy a biztosítási díjat a biztosító milyen eszközalapokba fektesse be.

A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően befektetési egységekre számítja át. Az átszámításra eladási áron – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését, egyértelmű azonosítását és a kötvény kiállítását (az ajánlat elfogadását) követő értékelési napon – kerül sor.

Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

20. A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kiadásai fedezésére **alapkezelési díjat** számít fel. Az alapkezelési díj levonása havonta történik, a szerződéshez tartozó befektetési egységek meghatározott hányadának – de legfeljebb havi 2 ezrelékének – elvétele formájában. Az alapkezelési díj a biztosítót minden megkezdett biztosítási hónapra megilleti. Az alapkezelési díj aktuális értéke a 3. sz. melléklet 5. pontjában található.

21. A szerződő írásbeli kérésére a meglévő befektetési egységek – a tartam során – a termékhez rendelkezésre álló más alapokba – a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott előírásokkal – **áthelyezhető**.

Az áthelyezés vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek forintegyenértéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új alapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezésre az írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, egyértelmű azonosítását és elfogadását követő értékelési napon kerül sor.

Áthelyezés első ízben a biztosítás kezdetét követő 1 hónap múlva kérhető.

22. Az áthelyezés költségét a 3. sz. melléklet 6. pontja tartalmazza, és megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül sor.

Az áthelyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki. Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységeknek az értékét, nem kerül sor áthelyezésre.

Biztosítási évenként az **első áthelyezés költségmentes**.

Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.

V. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás

23. A szerződő a tartamon belül bármikor kérheti szerződése **visszavásárlását**. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, s nem léptethető újból hatályba.

24. Valamely időpontban az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik az igény írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és egyértelmű azonosítását követő értékelési napon számított befektetési értéknek az 1. sz. melléklet visszavásárlási táblázata szerinti százalékával.

Amennyiben a szerződés tartama meghosszabbításra került (17. pont), az eredeti lejárat időpontja után a szerződő visszavásárlás esetén is a teljes aktuális befektetési értékre jogosult.

25. A tartamon belül a szerződő kérheti – az általa meghatározott eszközalapok terhére – a szerződés **részleges visszavásárlását** is.

26. Valamely időpontban az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az igény írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és egyértelmű azonosítását követő értékelési napon számított – vételi árának az 1. sz. melléklet visszavásárlási táblázata szerinti százalékával.

Amennyiben a szerződés tartama meghosszabbításra került (17. pont), az eredeti lejárat időpontja után a szerződés részleges visszavásárlása esetén a visszavásárlási táblázat nem kerül alkalmazásra.

27. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma, így az **aktuális befektetési érték** csökken.

Az aktuális garantált haláleseti összeg (10. pont) olyan arányban csökken, amilyen arányban a részleges visszavásárlás miatt a szerződés aktuális befektetési értéke lecsökken. (Az aktuális haláleseti garancia megváltozásával az alapkezelési díj is megváltozhat: 3. sz. melléklet 5. pont).

28. Részleges visszavásárlás csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után a megmaradó, illetve a részvisszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a 3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító a részleges visszavásárlás esedékességét megelőző értékelési napon számított vételi árfolyamot veszi alapul.

29. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 7. pontjában szereplő **kezelési költséget** levonja.

VI. A biztosító kockázatviselése

30. A biztosító **kockázatviselése** a biztosítás teljes díjának és ajánlatának a biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0 órájakor kezdődik, feltéve, hogy a biztosítási szerződés már létrejött, vagy utólag létrejön.

31. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot – indoklás nélkül – 15 napon belül elutasítania, illetve módosításokkal elfogadnia. Amennyiben a biztosító 15 napon belül nem nyilatkozik, a szerződés az ajánlat szerint létrejön.

32. Az ajánlat biztosító általi elutasítása – illetve az esetleges módosítások szerződő általi 15 napon belül írásban jelzett el nem fogadása – miatt létre nem jövő szerződések esetében, a biztosító a korábban hozzá beérkezett díjat az elutasítástól – illetve az el nem fogadástól – számított 15 napon belül kamatmentesen utalja vissza a szerződőnek.

33. A biztosító **kockázatviselése megszűnik** valamely biztosítási esemény bekövetkezésével, illetve a biztosítási szerződés megszűnésével.

34. A biztosító az alábbi **kockázatokat kizárja** kockázatviselési köréből:

- háborús, polgárháborús események, felkelés, zavargás, lázadás;
- radioaktív vagy ionizáló sugárzás (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést).

VII. Közlési kötelezettség, mentesülés

35. A biztosított (és szerződő) a szerződéskötéskor köteles a biztosítóval a valóságnak megfelelően írásban közölni minden olyan, a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges körülményt, melyre a biztosító kérdést tett fel, és amelyet a biztosított (illetve szerződő) ismert, vagy ismernie kellett.

A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatás kifizetése alól, és a visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy

- a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

36. A haláleseti szolgáltatási igényt a haláleset bekövetkeztétől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni. Ennek elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények

kideríthetetlené válnak, a biztosító az adott biztosítási eseményhez tartozó szolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek.

37. A biztosító a haláleseti szolgáltatás (13–14. pont) helyett a díjtartalékot fizeti ki, ha a biztosított halála
- a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben következett be, vagy
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság következménye.
38. A biztosító a haláleseti szolgáltatás (13–14. pont) helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül vagy közvetve valamely kizárt kockázat (34. pont) okozta.

VIII. A szolgáltatás teljesítése

39. A szolgáltatás felvételére a szerződésben megjelölt kedvezményezett(ek), ennek hiányában a biztosított, illetve örököse(i) jogosult(ak).
40. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:
- a biztosítási kötvényt;
 - a lejáratú szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;
 - elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát igazoló orvosi bizonyítványt;
 - baleseti halál esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek részletes leírását;
 - hatósági eljárás esetén annak jogerős határozatát;
 - a biztosítási szolgáltatás igénybevételére való jogosultság (kedvezményezettség) megállapításához szükséges egyéb okiratokat.

Szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.

41. A lejáratú szolgáltatás a lejárat napján érvényes vételi árfolyam alapján kerül meghatározásra.
42. A biztosító a haláleseti szolgáltatás forintösszegét, illetve mentesülés vagy kizárt kockázat esetén az esedékes kifizetéseket az igény elbírálásához szükséges összes irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő értékelési napon érvényes befektetési érték alapján állapítja meg. A kifizetést az ezt követő 15 napon belül teljesíti.
43. A szolgáltatás esedékességének napjától számított 5 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

IX. Egyéb tudnivalók

44. A jelen feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos jogszabályok az irányadók.
45. A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Biztosítási törvény szerint jár el. Az ügyfelek adatait ennek megfelelően – a biztosítási titok megsértése nélkül – az alábbi szervezetek továbbíthatja: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, rendészeti nyomozóhatóság vezetője, ügyészség, bíróság, közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, valamint a – veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében – más biztosító.
46. Az esetleges panaszokkal az UNIQA Biztosító Rt. Vezérigazgatósága foglalkozik.
(1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.)
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
(1535 Budapest, 114., Pf. 777)

1. Baleseti halál esetén

- a) a többlétszolgáltatás mértéke az aktuális garantált haláleseti összeg 100%-a, az alábbi „b)” pont korlátozásával;
 b) a baleseti többlétszolgáltatás maximális értéke 5 millió Ft.

2. Visszavásárlási táblázat

Visszavásárlási összeg a befektetési érték %-ában								
Biztosítási év (az adott biztosítási évfordulót megelőzően)	Tartam							
	3	4	5	6	7	8	9	10–
1.	98,5	98,0	97,0	96,5	96,0	95,5	95,0	94,0
2.	99,0	98,5	98,0	97,0	96,5	96,0	95,5	95,0
3.	100,0	99,0	98,5	98,0	97,0	96,5	96,0	95,5
4.		100,0	99,0	98,5	98,0	97,0	96,5	96,0
5.			100,0	99,0	98,5	98,0	97,0	96,5
6.				100,0	99,0	98,5	98,0	97,0
7.					100,0	99,0	98,5	98,0
8.						100,0	99,0	98,5
9.							100,0	99,0
10.–								100,0

2. sz. melléklet

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA**Biztonság alap**

Az alap célzott összetétele:

- 30% pénzüpi befektetés
- 70% kötvény

A Biztonság alap a befektetett tőkét a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Ezen belül a befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az alap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövedelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetéseknek minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. A lehetséges befektetések közé tartoznak továbbá a különösen stabil tulajdonosi háttérrel rendelkező bankoknál elhelyezett betétek, illetve kis mértékben az alapon készpénz is előfordulhat. Az alap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés.

Növekedés alap

Az alap célzott összetétele:

- 70% kötvény és pénzüpi befektetés (minimum 50%)
- 30% magyar és nyugati részvény (maximum 50%)

A Növekedés alap célja, hogy közepes kockázat mellett az inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az alap összetételét az alapkezelők határozzák meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az alap mintegy 70%-ban a „Biztonság” alapnál fel-

sorolt típusú értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig nagyjából azonos arányban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi részvényekbe helyezi a befektetett tőkét. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az alap befektetési között kis mértékben, illetve átmenetileg készpénz vagy bankbetét is előfordulhat. Az alap növekedési esélyei nagyobbak, mint a Biztonság alapé, de a befektetés kockázata is nagyobb.

Esély alap

Az alap célzott összetétele:

- 30% kötvény (maximum 50%)
- 70% magyar és nyugati részvény (maximum 85%)

Az Esély alap befektetési politikája első sorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az alapot mintegy 70%-os arányban részvények alkotják, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények találhatók. A kockázat mérséklése érdekében az alap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. Az alapon távolról megvalósíthatóak lesznek a legfejlettebb országok által kibocsátott államkötvények is. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az alap – akár csak a többi alap – kis mértékben, illetve átmenetileg készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. A három alap közül az Esély alap kockázata a legmagasabb, azonban kedvező piaci folyamatok esetén kiemelkedően magas hozamot biztosíthat.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

1. Az eszközalapok közötti választási lehetőségek: a befizetett díj az alábbi eszközalapokba helyezhető el:

Alap neve	Befektetés aránya
Biztonság	100%
Növekedés	100%
Esély	100%

2. Áthelyezési lehetőségek az alapokban szereplő befektetési egységek arányában:

	Biztonság alapba	Növekedés alapba	Esély alapba
Biztonság alapból	–	100%	100%
Növekedés alapból	100%	–	100%
Esély alapból	100%	100%	–

3. A részleges visszavásárlás feltételei:

- a szerződésen maradó befektetési egységek vételi áron számított összesített értéke legalább 250 000 Ft legyen.
- a részlegesen visszavásárolandó befektetési egységek vételi áron számított összesített értéke legalább 50 000 Ft legyen.

4. Vételi–eladási árrés: az eladási ár a vételi árat az eladási ár 3,95 %-ával haladja meg.

5. Alapkezelési díj: az aktuális haláleseti garanciától (Feltételek 10. pont) – azaz kezdetben a befizetett díj nagyságától – függ. A befektetési egységekből havonta kerül levonásra, mértéke az alábbi táblázatban feltüntetett éves értékek 1/12-ed része.

Aktuális garantált haláleseti összeg	Éves alapkezelési díj a befektetési egységek arányában
500 000 Ft alatt	1,75 %
500 000 Ft-tól, de 2 000 000 Ft alatt	1,25 %
2 000 000 Ft-tól	0,99 %

6. Áthelyezés költsége: az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5‰-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2 500 Ft kerül levonásra. (Egy áthelyezésnek a befektetési egységeknek az egyik eszközalapból egyetlen másik alapba történő áttétele számít.)

7. Részleges visszavásárlás kezelési költsége: részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 2,5‰-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2 500 Ft kerül levonásra.

8. Tájékoztatói lehetőségek: az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztatók lehetőségei az alábbiak:

- az UNIQA Biztosító Rt. alábbi telefonszámán: (06 1) 238 6422
- az UNIQA Biztosító Rt. internetes honlapján: www.uniqa.hu

A fentiekén kívül a biztosító a szerződésről évente egyszer részletes írásos elszámolást küld a szerződőnek. A szerződő kérésére készített további írásos elszámolásokért minden alkalommal 200 Ft költség kerül felszámításra.