



Ajánlat

Multi Invest Plusz

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Egyszeri díjas

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási **ajánlatának megtétele előtt** figyelmesen olvassa el az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatónkat és a „**Multi Invest Plusz**” biztosítás **szerződési feltételeit**.

Biztosítónk az UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.

Felügyeleti szervünk: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1535 Budapest, 114., Pf. 777)

A termék **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, EGYSZERI DÍJAS** életbiztosítás, amelynél a befektetés során felmerült kockázatot az ügyfél viseli.

A **szerződési feltételekben** szereplő információk könnyebb fellelhetőségét az alábbi összefoglalóval kívánjuk segíteni:

- A **befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat**, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a feltételek I. fejezete, a választható eszközalapok **befektetési politikáját** a 2. sz. melléklet ismerteti.
- A biztosítási szerződés jellemzőire vonatkozó **általános ismeretek** – így többek között a biztosítási időszak és tartam, a biztosító **kockázatviselésének kezdetére**, továbbá a kockázatviselés és a szerződés **megszűnésére** vonatkozó tudnivalók a feltételek II. fejezetében találhatók.
- A **biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat** a feltételek III. fejezete tartalmazza.
- A **díjfizetésre** vonatkozó feltételeket a IV. fejezet, a szerződésből levont költségek felsorolását a VI. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet tartalmazza.
- A biztosító **mentesülésének feltételeiről**, az alkalmazott **kizárásokról** a feltételek IX. fejezete tájékoztat.
- A szolgáltatás igénylésének feltételeit, a szolgáltatások teljesítésének módját a VIII. fejezet foglalja össze.
- A szerződés szerződő általi **30 napon belüli felmondása** esetén a biztosító a feltételek 27. és a 3. sz. melléklet 9. pontjának megfelelően számol el a befizetett díjjal.
A szerződés későbbi **felmondása esetén** a szerződőt az VII. fejezetben ismertetett visszavásárlási érték illeti meg.
- A feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos **magyar jogszabályok** az irányadók.
A szerződéssel kapcsolatos **adókötelezettségekről, kedvezményekről** a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezik. Nem magánszemély szerződő esetén további előírásokat tartalmaz a társasági adóról szóló törvény, továbbá a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok.

Külön felhívjuk a figyelmét az alábbi általános tudnivalókra:

- A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére**. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbításával kapcsolatos tudnivalókat a X. fejezet tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – **az alábbi szervezetek továbbíthatja:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, nyomozóhatóság és ügyészség, bíróság, bírósági végrehajtó, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv, viszontbiztosító, együttbiztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvevő biztosító, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partner, adatvédelmi biztos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szerv vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv.
- A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos **panaszokkal** az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.) foglalkozik.
A szerződő észrevételeivel, panaszaival a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testületekhez, végső soron bírósághoz is fordulhat.

Köszönjük, hogy Társaságunkat tisztelte meg bizalmával!

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei

I. A BEFEKTÉSSSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	1
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	1
II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI	1
II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	2
II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE	2
II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	2
II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE	2
II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS	2
II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	3
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	3
III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	3
III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLET SZOLGÁLTATÁS	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA	4
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	4
V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA	4
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	4
VII. MARADÉKJOGOK	5
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	5
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	5
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	5
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	5
IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK	6
IX.1. MENTESÜLÉS	6
IX.2. KIZÁRÁSOK	6
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	7
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	7
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	7
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	7
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	7
X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE	7
1. SZ. MELLÉKLET	8
VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	8
2. SZ. MELLÉKLET	9
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	9
3. SZ. MELLÉKLET	16
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	16

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.) – továbbiakban **biztosító** – azon biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK

1. Az **ESZKÖZALAPOK** a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes alapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. *melléklete* ismereti.)

2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-
dést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részese-
désén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó befektetési egysé-
gek értékelése révén részesülnek a befektetés eredményéből. A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. A **kamat- és osztalékbevételek** is az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő **közvetlen költségek** (így különösen az eszközalapok és az esetleg azokat alkotó további alapok kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapok értékéből** kerülnek levonásra.

Az eszközalapok aktuális értéke alapján történik a befektetési egységek vételi és eladási árának megállapítása, ezért a fenti hatások is a befektetési egységek árfolyamán keresztül jelentkeznek.

A díj és szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a befektetési egységek árfolyamát a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

A befektetési egységek árfolyamának ingadozásához, továbbá a pénznemek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kapcsolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.

4. A **befektetési egység VÉTELI ÁRA** az az eszközalaponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a szolgáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalap aktuális értékének és az alapon kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalaponként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. *melléklet* 3. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

6. A biztosító az egyszeri díjat ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át.

Külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító az egyes rendkívüli befizetésekből képzett ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**.

A befektetési egységek ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékok tekintetében.

7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes megtakarítási vagy extra **befektetési egységek aktuális BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg.

8. A szerződés aktuális **EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a megtakarítási egységek eszközalaponként összesített aktuális befektetési értéke.

Az aktuális **EXTRA BEFEKTETÉSI ÉRTÉK** a rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek összesített, aktuális befektetési értéke.

A szerződés aktuális **TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződésen nyilvántartott megtakarítási és extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

9. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. *melléklet* 10. pontjában megjelölt módon biztosítja.

10. A jelen biztosítási szerződés részét képező **3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek** – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – **változhatnak**. A 3. sz. *melléklet* 2., és 5–10. pontjaiban összegszerűen megadott költségek, költséghatárok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. *melléklet* érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek előzetes írásos értesítést küld.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

11. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.

12. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja.

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és beje-

lentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták.

A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítót tájékoztatni.

13. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik.

A szerződés megkötéséhez és módosításához 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 biztosított a szerződő beleegyezésével bármikor a **szerződő helyébe léphet**. A belépéshez a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozat szükséges.

14. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztével a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

A kedvezményezettet a szerződő jelölheti meg, de ahhoz a biztosított hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett a biztosított életében bármikor megváltoztatható.

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

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

15. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.

16. A biztosító a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.

17. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlatra elfogadó nyilatkozatot (**KÖTVÉNYT**) állít ki.

18. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Lényeges eltérés esetén a biztosító erre a szerződő figyelmét a kötvény kiadásakor írásban felhívja.

Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre.

19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot annak – a kötvény kiállítására jogosult szervezeti egységéhez történő – beérkezését követő **15 napon** belül indoklás nélkül **elutasítania**.

20. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **15 napon belül nem nyilatkozik**.

21. A szerződés **KEZDETE** illetve **LEJÁRATA** a kötvényen ekként megjelölt napok.

A szerződés **TARTAMA** és a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a kezdet és a lejárat közti időszak.

22. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.

23. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ** minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap, amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAP** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

24. A biztosítás az azt követő nap kezdetével lép hatályba, amikor a szerződő az egyszeri díjat megfizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy utóbb létrejön.

II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE

25. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatályba lépésével** egyidejűleg kezdődik.

II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

26. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének következtében **megszűnik**

– a biztosított halálával;

– a szerződés lejáratával;

– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);

– a szerződés előrehozott elérési szolgáltatással történő megszüntetésével (*III.2.38. pont*);

– költségfedezet hiánya esetén (*VI.58. pont*);

– egyéb, a feltételekben (*II.5.27. és II.7.33. pont*) meghatározott esetekben.

27. Amennyiben a szerződő természetes személy, jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató (**kötvény**) kézhezvételétől számított **30 napon belül indoklás nélkül felmondani**.

Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a feltételek 3. sz. *melletti* 9. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal.

II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS

28. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának **egész évvel** történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, ha a biztosított életkora a módosított lejárat időpontjáig nem haladja meg a 75 évet.

29. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejárat előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

30. A szerződőt és biztosítottat egyaránt **KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉG** terheli, melynek értelmében a **szerződéskötéskor** kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismeretek vagy ismerniük kellett.
- A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.
31. A biztosító jogosult a közölt **adatok ellenőrzésére**, és e célból a biztosított egészségi állapotára, munkahelyi és szabadidős tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.
32. A biztosított az ajánlat aláírásával **felhatalmazza** a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerezze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.
33. Ha a **biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást** a szerződés elfogadását érintő, a szerződés hatályba lépését megelőzően már fennállott **lényeges körülményekről**, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a feltételek értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 nappal írásban felmondhatja.
- Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat kézhezvételétől számított 30. napon megszűnik.
34. A szerződő és a biztosított köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a szerződésben rögzített adatainak (különös tekintettel: lakcím, név) megváltozását.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

36. Ha a biztosított az addig érvényben levő szerződés **lejáratakor életben van**, a szerződés lejáratakor **aktuális teljes befektetési értéke** kerül az eléérésre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

37. A szerződő a 10-15., a 15-19. biztosítási évfordulók között, valamint a 19. évfordulót követően egy-egy alkalommal **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS** kifizetését kérheti **megtakarítási egységei terhére**, figyelemmel a 3. sz. *melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozásokra is.
38. A 10. biztosítási évfordulót követően – a *II.2.37. pontban* felsorolt időszakokban, az ott részletezett szolgáltatás helyett – igényelhető a szerződés **előrehozott elézési szolgáltatással történő megszüntetése** is, mely esetben a szerződés aktuális teljes befektetési értéke kerül kifizetésre.
39. A *II.2.37. pontban* szereplő időszakokban **egy-egy alkalommal** a szerződő az egyes rendkívüli befizetésekből származó **extra befektetési egységek terhére** is igényelheti **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁST**, feltéve, hogy az érintett befizetéstől legalább 10 év már eltelt. Erre az esetre a 3. sz. *melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozások nem vonatkoznak.
40. Az elézési szolgáltatások igénybevételi lehetősége nem függ attól, hogy a megelőző időszak(ok)ban sor került-e ilyen szolgáltatás(ok) igénybevételére.
41. Előrehozott elézési szolgáltatás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá eszközalaponként meg kell adnia az igényelt befektetési egységek számát vagy százalékos arányát.
- Extra befektetési egységek igénylése esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.
42. Az előrehozott elézési szolgáltatást a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon fizeti ki az elézési kedvezményezett részére.

43. A megtakarítási egységekből teljesített előrehozott elézési szolgáltatás a *III.3.45. pont* szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát**.

III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS

44. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
- az aktuális egyszeri díjas befektetési érték, de legalább az aktuális garantált haláleseti összeg, továbbá
 - az aktuális extra befektetési érték
- kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

45. Az **AKTUÁLIS GARANTÁLT HALÁLESETI ÖSSZEG** kezdetben a biztosításra befizetett egyszeri díj összegével egyezik meg. Amennyiben a szerződés **megtakarítási** egységei terhére előrehozott elérési szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás történik, az **aktuális garantált haláleseti összeg** olyan arányban **csökken**, amilyen arányban az előrehozott elérési szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás miatt a szerződés aktuális egyszeri díjas befektetési értéke lecsökkent. Az esetleges tartamhosszabbítás (*II.6. fejezet*) ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg csak a biztosított bal-eseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.

III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLETSZOLGÁLTATÁS

46. 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, a *III.3.44. pont* szerinti haláleseti szolgáltatáson felül az **aktuális garantált haláleseti összeg, de legfeljebb 5 millió Ft** kerül kifizetésre.

47. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított 1 éven belül elhalálozik.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA

48. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.

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

50. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalaphoz és milyen arányban rendelje.

51. A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja** át. Az átszámításra eladási áron – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon – kerül sor. A díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása.

Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

52. A szerződő a szerződésre **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott összeget eléri. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen

arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre.

Az átszámításra eladási áron, a hiánytalan kérelem beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő értékelési napon kerül sor.

V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA

53. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezésre álló más alapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**. Az áthelyezés vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új alapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azonosítását majd elfogadását követő értékelési napon kerül sor. Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvételét követően** kérhető.

Az áthelyezés végrehajtásáért a biztosító a *3. sz. melléklet 5. pontjában* szereplő **költséget** számítja fel.

54. A biztosítónak jogában áll
– új **eszközalapot létrehoznia**,
– **eszközalapot lezárnia** (amikor az adott eszközalapha további befektetés már nem lehetséges), illetve **megszüntetnie**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatást küld, hogy a szerződő rendelkezhesse befektetésének más eszközalapha történő áthelyezéséről.

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

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

55. A biztosítónak 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 értékei és szolgáltatásai nem változnak.

VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

56. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére **KEZELÉSI DÍJAT** (*3. sz. melléklet 4. pont*) számol fel. A kezelési díj a biztosító költségei mellett a haláleseti és baleseti kockázat díját is tartalmazza, és mértéke havonta nem haladhatja meg a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek 2 ezrelékét. A kezelési díj az aktuális garantált haláleseti összegtől függ, így annak megváltozásával a kezelési díj is változhat.

57. A kezelési díj levonása a biztosítási hónapfordulókon, utólagosan történik a szerződéshez tartozó befektetési egységek számának csökkentése formájában. A terhelést a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja.
58. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor a kezelési díj levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – kifizetés nélkül megszűnik.

VII. MARADÉKJOGOK

VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA

59. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjog a **visszavásárlás**. A maradékjog érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a *VIII. fejezetben* szereplő előírásokat is figyelembe véve.

VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS

60. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést. Ilyenkor (a *II.5.27. pontban* szereplő eset kivételével) a biztosító a – hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.
61. Az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik a szerződéshez tartozó megtakarítási és extra befektetési egységek – az *1. sz. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.
62. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

63. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT** is. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységet, illetve az alapban található egységei hány százalékának a visszavásárlását kéri. Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.
64. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítá-

sok elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.

65. Az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az *1. sz. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.
66. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken. A részleges visszavásárlás a *III.3.45. pont* szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát** is.
67. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a *3. sz. melléklet 7. pontjában* meghatározott **minimumfeltételek** teljesülnek.
68. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 8. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

69. A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított **8 napon belül írásban** be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.
70. A biztosító a haláleseti szolgáltatás forintösszegét, illetve mentesülés vagy kizárt kockázat esetén az esedékes kifizetéseket az összes szükséges irat beérkezését, egyértelmű azonosítását és az igény elbírálását követő értékelési napon érvényes vételi árfolyam alapján állapítja meg.
71. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogsultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.
72. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények **elévülnek**. Az elévülési időn belül a szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

73. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:
- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
 - az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;

- baleseti szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- hatósági eljárás esetén a nyomozást lezáró (vagy a nyomozás megtagadásáról szóló) határozatot, vádiratot, illetve a bírói ítéletet;
- a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

74. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.

A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok bemutatását is kérheti.

75. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.

IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

IX.1. MENTESÜLÉS

76. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.

77. A **közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése** esetén a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, és – a biztosítási szerződés egyidejű megszűnése mellett – a visszavásárlási összeget fizeti ki, **kivéve** ha

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy
- a szerződés megkötésétől a biztosított halálának bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

78. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül **nem jelentik be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak.

79. A biztosító a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól mentesül, ha a biztosított a **kedvezményezett szándékos magatartása** következtében vesztette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.

80. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a **díjtartalékot** fizeti ki, ha a biztosított

- szándékosan elkövetett **súlyos bűncselekménye** folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
- a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett **öngyilkossága** következtében halt meg.

81. A baleseti (többlet)szolgáltatás teljesítése alól akkor is mentesül a biztosító, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittaság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

IX.2. KIZÁRÁSOK

82. A biztosító **kizárja kockázatviselési köréből** azon eseményeket, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak:

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- 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 sportágak űzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel.

83. A biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a díjtartalékot fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül vagy közvetve valamely **kizárt kockázat** okozta.

84. A biztosító a **balesetek**, illetve a baleseti eredetű események **köréből kizárja**

- a biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkező eseményeket;
- a valamely balesettel összefüggésbe nem hozható – ember vagy állat terjesztette – bakteriális- vagy vírusfertőzéseket;
- a versenyszerű sportolás, edzés közben bekövetkezett eseményeket;
- a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy fegyverhasználatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményeket.

85. Nem teljesít a biztosító baleseti (többlet)szolgáltatást, ha a biztosítási eseményt közvetlenül vagy közvetve valamely kizárt kockázat okozta.

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

86. A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

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

A biztosító az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

87. A **biztosítási titok** tekintetében a biztosító a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító, biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - a törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
88. Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az **alábbi helyekre továbbíthatja**: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, nyomozóhatóság és ügyészség, bíróság, bírósági végrehajtó, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv, viszontbiztosító, együtt-

biztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvevő biztosító, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partner, adatvédelmi biztos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szerv vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv.

89. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez továbbíthassa.

X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK

90. A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Nem magánszemély szerződő esetén az adókötelezettségről rendelkező Szja. tv. mellett a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

91. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

92. A **biztosítási kötvény elvesztése** vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a szerződés aktuális állapotának megfelelő új kötvényt állít ki, vagy az eredeti kötvény másolatát megküldi a szerződőnek. A biztosító kérheti az új kötvény kiállítási költségeinek megtérítését.

X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE

93. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos **panaszokkal** az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.) foglalkozik. A szerződő észrevételeivel, panaszaival a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testülethez, végső soron bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó **igények érvényesítésére** indított valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.
94. A biztosító **felügyeleti szerve**:
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

A visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összeg a különböző típusú befektetési egységek befektetési értékének az alábbiakban megadott százaléka:

A) Megtakarítási befektetési egységek visszavásárlási, részleges visszavásárlási százaléka

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10	11–
0	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	90%
1	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	91%
2	98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	92%
3		98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	93%
4			98%	97%	96%	96%	95%	94%	94%
5				98%	97%	96%	96%	95%	95%
6					98%	97%	96%	96%	96%
7						98%	97%	96%	96%
8							98%	97%	97%
9								98%	98%
10–									100%

B) Extra befektetési egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: **100%**

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonkezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A befektetési stratégia kialakításában mind a biztosító, mind pedig – közvetett módon – az osztrák UNIQA Financial Services befektetési szakemberei aktív döntéshozattal közreműködnek. A rendelkezésre álló eszközalapok döntően **más befektetési** alapokba fektetnek be, amelyek kiválasztásánál elsődleges szempont, hogy jól teljesítő és hatékonyan működő befektetési alapok kerüljenek bevonásra.

Amennyiben a konkrét eszközalap leírásánál ezzel ellentétes információ nem szerepel, a felsorolt eszközalapokra általánosan a következők vonatkoznak:

- Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak.
- Az eszközalap háttérét képző befektetési jegyek nettó eszközértékének alakulása a befektetési politika és az alap portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, és előre nem meghatározható. Az eszközalap és a mögöttes befektetési jegyek nettó eszközértéke az eladási árukhöz képest nőhet vagy csökkenhet.

Az alábbi eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságának megfelelően választhat. A részvény dominanciájú alapoknál az eddigi tapasztalatok alapján a célszerű megtakarítási idő legalább 5–10 év. Az ilyen eszközalapoknál az ennél rövidebb megtartási idő aktív befektetői magatartást és fokozott figyelemmel kísérést igényel a szerződő részéről.

Segítségül, kizárólag tájékoztató jelleggel, az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó hozamkilátása és árfolyamkockázata is – hetes skálán mérve, „+” jelekkel – feltüntetésre került, a tapasztalati adatokból azonban a **jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le.**

Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt változhat. Amennyiben a befektetési politika megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően változna, a biztosító írásban értesíti a szerződőket.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK		
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK
Biztonság Növekedési Progresszív Globális részvény	Abszolút hozam Alternatív energia részvény Kredit Ingatlan Infrastruktúra	Latin-amerikai Fejlődő piaci Kínai Indiai B-RICH (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China) Ázsiai Kelet-európai Nyugat-európai

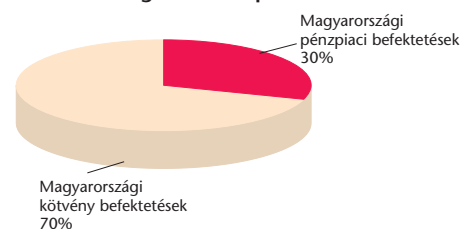
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

BIZTONSÁG – kötvény és pénzügyi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++	Kötvény befektetési alapok	70%	50%	90%
Árfolyamkockázat: +	Pénzügyi befektetési alapok	30%	10%	50%
	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyonát olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket 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 (pénzügyi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap 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 eszközalapban kézpénz is előfordulhat. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

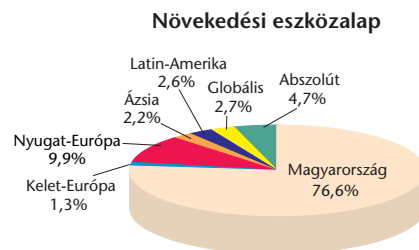
Biztonság eszközalap



NÖVEKEDÉSI eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++		30%	0%	50%
		–	0%	20%

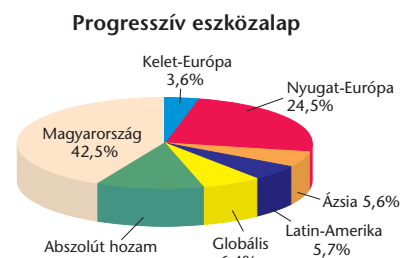
Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy összességében az alap mintegy 70%-ban kötvény és pénzügyi értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi fejlett és fejlődő piaci részvényekbe helyezze a befektetett tőkét. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



PROGRESSÍV eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: +++++		70%	30%	85%
		–	0%	20%

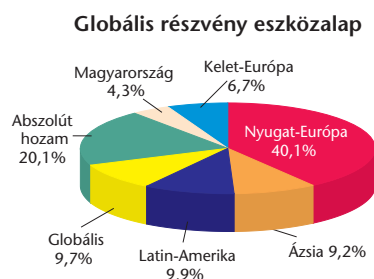
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot mintegy 70%-os arányban részvények alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított bázisalapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Globális részvény befektetés Készpénz, bankbetét	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++		–	0%	20%

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki Közép-Európa egyik jelentős vagyongazdálkodójának – az UNIQA csoportnak – a tapasztalatával a háttérben. Az eszközalapot alkotó bázisalapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az alapot teljes mértékben részvények alkossák, melyek között elsősorban az európai illetve amerikai OECD országokban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított bázisalapok is megtalálhatók. Az eszközalap kezelése során a részvények súlya a lehető legmagasabb (célzottan 100%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

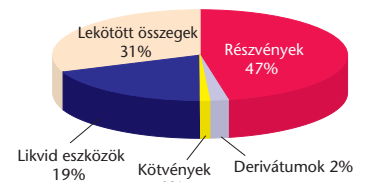
ABSZOLÚT HOZAM – meghatározott euró hozam elérésére törekvő eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Abszolút hozam befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) euró alapon legalább 6-7%-os hozam elérésére törekszik a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét sokkal kisebb árfolyamingadozás jellemzi, mint egy hagyományos részvényalapét, amit a mögöttes – részvény-dominanciájú – abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az alap árfolyam-ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap vagyonát 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Financial Opportunities befektetési alapba fekteti.

Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Abszolút hozam eszközalap

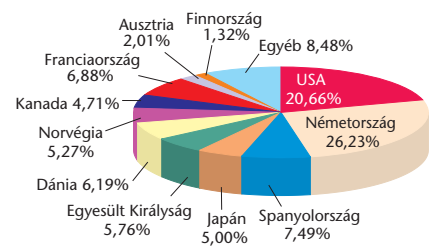


ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett befektetési területen, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. Az alapok pozitív hozamok elérésére törekszenek globális részvénybefektetéseikkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energiotechnológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiátárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Alternatív energia részvény eszközalap

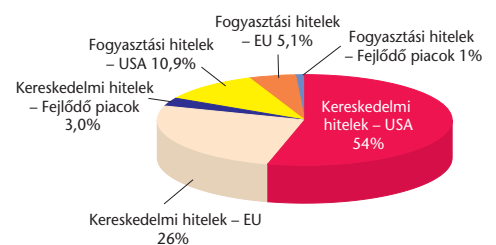


KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Eszközhátterű, hitelviszonyra épülő értékpapír alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Structured Credit Fund befektetési alapba fekteti. A bankok a kockázat csökkentése érdekében összegyűjtik az általuk kihelyezett hiteleket, és a tőkepiacokat használják fel az így összegyűjtött hitelek kockázatának értékesítésére. Így keletkeznek a bankok által kibocsátott, ún. eszközalapú értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszközalapú értékpapírok mögött általában hasonló típusú hiteltermékek (úgy mint jelzálog- és gépjárműhitelek, hitelkártyák) állnak, melyek különböző kockázatú és egyben eltérő hozamú alternatívákat jelentenek. E befektetések hozama általában meghaladja a szokásos kötvény-, illetve bankbetét hozamokat. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kredit eszközalap



INGATLAN eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Ingatlan befektetési alapok Készpénz, bankbetét	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++		–	0%	20%

Az eszközalapot túlnyomórészt a hazai piacon elérhető belföldi ingatlan befektetési alapok alkotják. Az eszközalap portfólióját főképp olyan ipari és kereskedelmi ingatlanokkal (többek között bankfiókokkal, bevásárlóközpontokkal) töltik fel, melyek hasznosítása tartósan biztosított. Ennek megfelelően a befektetési alapkezelő a hosszabb távú bérbé adáson alapuló hozam elérésére törekszik, spekulatív jellegű tranzakciókba nem bocsátkozik, ezért az alap befektetéseit típus, ágazat, bérlő, és területi alapon is megosztja. A befektetési politika és az ingatlanhasznosítás módja egyben azt is biztosítja, hogy az alap az esetleges kedvezőtlen ingatlanpiaci árfolyammegmozgások ellen bizonyos fokú védelmet élvezzen. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Ingatlan eszközalap



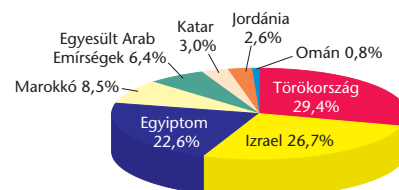
INFRASTRUKTÚRA eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Infrastruktúra részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++		–	0%	20%

Az eszközalap befektetési célja tőkenövekedés elérése befektetési alapokba való befektetéseken keresztül. Az eszközalap stratégiája az infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban rejlő növekedési potenciál kiaknázása. Az eszközalap célja az urbanizáció terjedése miatt rohamosan fejlődő infrastrukturális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak, hiszen a szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki.

A befektetési alapok eszközeiket többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövedelmük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyonának befektetése során a vagyonekezelő törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Infrastruktúra eszközalap



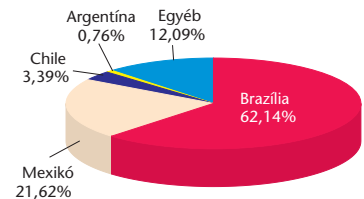
III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési politikája elsősorban a latin-amerikai tőzsdék, illetve e tőzsdéken jegyzett részvényekben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyonát 100%-ban latin-amerikai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Latin-amerikai részvény eszközalap

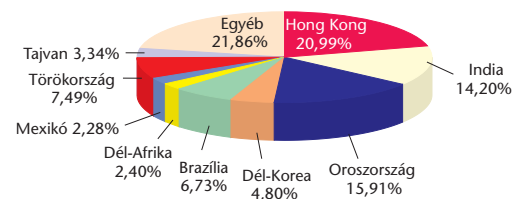


FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. Az alapok olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Jelentős kitétséggel rendelkeznek többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Fejlődő piaci részvény eszközalap

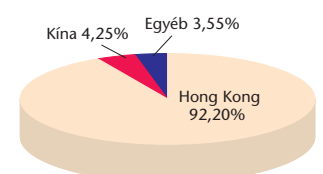


KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kínai régió részvénypiacaiba fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. Az alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket Kína területén végzik. A befektetések többek között olyan részvényekre fókuszálnak, amelyek az egyelőre kevésbé hatékony kínai piacon alulértékelték. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kínai részvény eszközalap

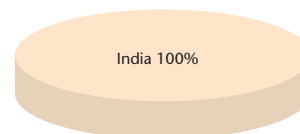


INDIAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Indiai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. Az alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket India területén végzik. India Ázsia szoftvernagyhatalma, és ugyanakkor a nemzetközi cégek egyik legfontosabb kihelyezett kiszolgálóközpontja, a gazdaság növekedése a régióban is kimagasló. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Indiai részvény eszközalap



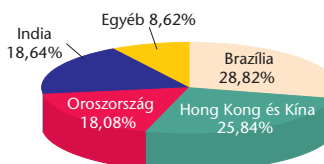
B-RICH RÉSZVÉNY eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. Az alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket négy olyan ország területén végzik, amelyek jelentős növekedési potenciállal rendelkeznek, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is: Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (CHina). Az eszközalap ezen országok tőzsdéi részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

B-RICH részvény eszközalap

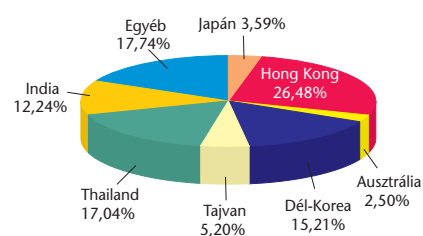


ÁZSIAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a dél-kelet ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az alap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénytőzsdék hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénytőzsdéire valamint Japán részvénytőzsdéire történő befektetésekkel. Az alap befektetése során a vagyonezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Ázsiai részvény eszközalap

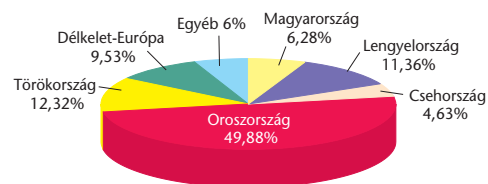


KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kelet-európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok továbbá Oroszország, Törökország, Románia, Bulgária és az EU-csatlakozásra váró, Balkán-félszigeten található országok, valamint Ausztria vállalati részvényeibe fektet be. Ez az alap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik az ezen országokban tapasztalható, a fejlett országokhoz történő felzárkózásukat, konvergenciájukat kísérő magasabb gazdasági növekedésből és lehetőségekből, valamint ezeknek a részvényeik alakulására gyakorolt hatásából kívánnak profitálni. Az eszközalap aktívan kezelt alap, amelynek során az alapkezelő a kiegyensúlyozott kockázatkezelésre is hangsúlyt fektet. Az eszközalap portfóliójának átalakítása vagy az esetleges értékpapírárfolyam-esések hatásának csökkentése érdekében nagyobb arányt is elérhetnek a látra szóló betétek. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapot végső soron alkotó részvények azonban helyi devizában (oroszl rubel, török líra stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kelet-európai részvény eszközalap

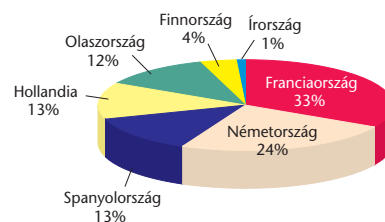


NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a nyugat-európai tőzsdék – beleértve az Egyesült Királyságot is – legnagyobb forgalmú nagyvállalati részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyont 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt R88 befektetési alapba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Nyugat-európai részvény eszközalap



A diagramok, valamint a hozamkilátásra és árfolyamkockázatra vonatkozó besorolások a 2008. márciusi állapotot és az addigi tapasztalatokat tükrözik.

Az eszközalapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniqavk.hu> internetes oldalon található.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

1. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:** az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetések a befizetéskor érvényes 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetőek el.

2. **Minimális rendkívüli befizetés:** 100 000 Ft.

3. **Vételi-eladási árrés:** az eladási ár a vételi árat az eladási ár alábbi táblázatban megadott százalékkal haladja meg.

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Megtakarítási befektetési egység	4,90%
Extra befektetési egység	3,00%

4. **Kezelési díj:** megtakarítási egységek esetében az aktuális garantált haláleseti összegtől függ. A kezelési díj a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, mértéke a táblázatban feltüntetett éves érték 1/12-ed része.

Aktuális garantált haláleseti összeg	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Megtakarítási egységekre:	
2 000 000 Ft alatt	1,75%
2 000 000 Ft-tól, de 5 000 000 Ft alatt	1,50%
5 000 000 Ft-tól	1,25%
Extra befektetési egységekre:	0,99%

5. **Áthelyezési költség:** biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5%-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 Ft kerül levonásra.

A költség 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 egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek az egyszeri díjból származó megtakarítási, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekéből származó extra befektetési egységeknek az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

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

6. **Az előrehozott elérési szolgáltatás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 300 000 Ft legyen.

b) az előrehozott elérési szolgáltatásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 100 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert vételi árfolyamokat veszi alapul.

7. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 300 000 Ft legyen.

b) a részlegesen visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert vételi árfolyamokat veszi alapul.

8. **A részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 2,5 %-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 Ft kerül levonásra.

Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli befizetésekéből származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai. Az egyes rendkívüli befizetésekéből származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

9. A szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül bejelentett felmondása** esetén a biztosító által érvényesített költségek a következők:

– a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényszerítési költsége 10 000 Ft, továbbá

– az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

Az árfolyamok változásából adódó kockázatot a biztosító nem vállalja át, azaz a díj befektetése és a befektetési egységek visszaváltási napja közötti esetleges árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget a biztosító az elszámolásban a szerződőre hárítja, illetve javára jóváírja.

10. **Tájékoztatói lehetőségek:** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról, illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztató lehetőségei az alábbiak:

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:

(06 1) 238 6422

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

A fentiekben kívül a biztosító a szerződésről évente egyszer részletes írásos elszámolást küld a szerződőnek.

A szerződő kérésére készített további **írásos elszámolásokért** alkalmanként **500 Ft** költség kerül felszámításra.



Az UNIQA Biztosító Zrt. az ISO 9001:2000 minőségügyi szabvány szerint tanúsított pénzügyi szolgáltató.

További információval biztosítási tanácsadója készséggel áll rendelkezésére. Bizalommal fordulhat ezen túl az ország számos pontján megtalálható kirendeltségeinkhez is. Regionális központjaink:

Központi Régióigazgatóság

1023 Budapest, Frankel Leó u. 45. · Tel.: (1) 477-1681

Dél-magyarországi Régióigazgatóság

6000 Kecskemét, Csányi J. u. 1-3. · Tel.: (76) 500-330

Észak-magyarországi Régióigazgatóság

3525 Miskolc, Széchenyi u. 3-9. · Tel.: (46) 500-950

Dél-dunántúli Régióigazgatóság

7621 Pécs, Citrom u. 2. · Tel.: (72) 513-850

Nyugat-magyarországi Régióigazgatóság

9700 Szombathely, Hunyadi u, 10-12. · Tel.: (94) 513-570

Vezérigazgatóság

1134 Budapest, Róbert K. krt. 76-78. · Tel.: (1) 2386-000

E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu