

Ügyfélértékoztató

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási **ajánlatának megtétele előtt** figyelmesen olvassa el az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatónkat és az „**EURÓ EXPRESSZ**” 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, melynek díja euróban esedékes, euróban történik a szerződések nyilvántartása és a szolgáltatás kifizetése is.

Felhívjuk figyelmét, hogy a biztosítás díját Társaságunk HVB banknál vezetett, az **ajánlaton megadott számlájára** kell befizetni, illetve átutalni. A biztosító a befizetett összeg nagyságától és pénznemétől függetlenül a megadott számlán megjelenő, az Ön **ajánlatának sorszámával azonosított euró összeget tekinti a biztosítás díjának**, a befizetéssel, a pénz utalásával, átváltásával kapcsolatos banki költségek a szerződőt terhelik.

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 ismereteket**, így többek között a biztosítási időszakot és tartamot, a biztosító **kockázatviselésének kezdetére**, továbbá a kockázatviselés és a szerződés megszűnésére vonatkozó tudnivalókat a feltételek II. fejezetében foglaltuk össze.
- A **biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat** a feltételek III. fejezete tartalmazza.
- A **díjfizetésre** vonatkozó feltételeket a IV. fejezet, a szerződést terhelő levonásokat az V. fejezet, illetve a 3. sz. melléklet tartalmazza.
- A szolgáltatás igénylésének feltételeiről a VII. fejezet, a biztosító **mentesülésének** feltételeiről, az alkalmazott **kizárásokról** a VIII. fejezet tájékoztat.
- A szerződés szerződő általi **30 napon belüli felmondása** esetén a a biztosító a feltételek II.5.29. és a 3. sz. melléklet 8. pontjának megfelelően számol el a befizetett díjjal.
A szerződés későbbi **felmondása esetén** a szerződőt a VI. 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 tudomásra 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 IX.1. 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.
- 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, panaszaiával 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!

„EURÓ EXPRESSZ”

Az UNIQA Biztosító egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításának szerződési feltételei

I. A befektetéssel kapcsolatos fogalmak

II. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos általános tudnivalók

- II.1. A biztosítási szerződés alanyai
- II.2. A biztosítási szerződés létrejötte
- II.3. A szerződés hatályba lépése
- II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete
- II.5. A szerződés és kockázatviselés megszűnése
- II.6. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

III. Biztosítási események és szolgáltatások

IV. A biztosítási díj

V. A szerződést terhelő rendszeres levonások

VI. Visszavásárlás

- VI.1. Visszavásárlás
- VI.2. Részleges visszavásárlás

VII. A szolgáltatás teljesítése

- VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- VII.2. A teljesítéshez szükséges dokumentumok

VIII. A biztosító mentesülése, kizárások

- VIII.1. Mentesülés
- VIII.2. Kizárások

IX. Vegyes rendelkezések

- IX.1. Az adatok nyilvántartása
- IX.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok
- IX.3. Kötvénykölcsön
- IX.4. A biztosítási kötvény elvesztése
- IX.5. Panaszok bejelentése

1. sz. melléklet

Visszavásárlási, részleges visszavásárlási érték

2. sz. melléklet

Az eszközalapok befektetési politikája

3. sz. melléklet

A feltételekben ismertetett, változtatható adatok aktuális értékei

Az UNIQA Biztosító egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításának szerződési feltételei

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 BEFEKTETÉSSSEL 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 egyes alapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.)
2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.
3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó befektetési egységek **értékelése** révén részesülnek a befektetés eredményeiből. 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 (4-5. pontok), 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 árfolyamai valamint az 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 alapban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.
5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalaponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. melléklet 2. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-val haladhatja meg.
6. A valamely eszközalaphoz tartozó **befektetési egységek AKTUÁLIS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap egy befektetési egységének az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg. A **szerződés aktuális be-**

fektetési értéke a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

7. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezésre álló más alapokba – a 3. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott keretek között – a szerződő írásbeli 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 írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő egyértelmű azonosítását és elfogadását követő értékelési napon kerül sor. Áthelyezés első ízben a **biztosítási szerződés kezdetét követő 1 hónap múlva** kérhető. Az áthelyezés végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 5. pontjában szereplő **költséget** számítja fel.
8. A biztosítónak jogában áll – új **eszközalapokat létrehozni**, – **eszközalapokat lezárni** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve **megszüntetnie**. A biztosító a megszüntetés vagy lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatást küld, hogy a szerződő rendelkezessen megszüntetés esetén befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről. Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás 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.
9. 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 értéke (6. pont) és szolgáltatásai nem változnak.
10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. melléklet 9. pontjában megjelölt módon biztosítja.
11. 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 5–9. pontjaiban összegszerűen megadott költségek, költséghatárok legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kezdeti időpontját 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 SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

13. 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 bejelentéseket 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 biztosítottat tájékoztatni.

14. 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**. Erre lehetőség van abban az esetben is, ha a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne.

A belépéshez a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozat szükséges.

15. 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 a biztosított **írásbeli nyilatkozata** a biztosítóhoz beérkezik.

Amennyiben a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette más nem jelölték meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a hálaleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

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

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

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

19. 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.

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

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

22. A SZERZŐDÉS KEZDETE ÉS LEJÁRATA a kötvényen ekként megjelölt napok.

A biztosítás **TARTAMA**, egyben a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a kezdet és lejárat közötti időszak.

23. A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ a szerződés kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.

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 biztosítási hónapforduló közötti időszak.

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE

24. A biztosítás az azt követő nap 0 órájától lép hatályba, amikor a szerződő a **díjat** a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti (IV.42. pont), illetőleg amikor a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy utóbb létrejön.

25. Ha a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára, illetőleg pénztárába beérkezettnek kell tekinteni.

II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE

26. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatálybalépésével egyidejűleg** kezdődik.

II.5. A SZERZŐDÉS ÉS KOCKÁZATVISELÉS MEGSZŰNÉSE

27. A biztosítási **szerződés** (és a biztosító **kockázatviselése**) az alábbi esetek bármelyikének következtében **megszűnik** – a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban; – a biztosított halálával; – a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (II.5.29. és VI.1.48. pont); – költségfedezet hiánya esetén (V.46. pont); – egyéb, a feltételekben (II.6.33. pont) meghatározott esetekben.

28. A szerződő egy alkalommal kérheti a szerződés **tartamának legalább 1, de legfeljebb 5 évvel történő határozott tartamú meghosszabbítását** a szerződés lejáratának ezzel összhangban levő megváltoztatásával együtt, ha a biztosított életkora a módosított lejárat időpontjáig nem haladja meg a 70 évet. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés **eredeti lejáratától előtti 30. napig** a biztosítóhoz be kell érkeznie.

29. 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. mellékletének 8. pontjában meghatározott módon - elszámol a befizetett díjakkal.

II.6. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI 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, amelyet ismertek 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 kezelőorvosait, az őt kezelő kórházakat és egészségügyi intézményeket, az Országos Egészségbiztosítási Pénztárat és a társadalombiztosítási kifizetőhelyeket, hogy az általuk nyilvántartott – a kockázat elvállalásával és a biztosítási esemény bekövetkezésével összefüggő, a biztosított egészségi állapotára és egészségbiztosítási ellátásaira vonatkozó – adatokat a biztosítónak, a biztosító kérésére, átadják.
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 szerződésben meghatározott **lényeges körülmények változását** közli 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 biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**, vagy
– **baleseti eredetű halála**, illetve
– **életben léte az addig érvényben levő szerződés lejáratakor**.
36. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje (II.4.26. és II.5.27. pontok) alatt **elhalálozik**, a VII.1.56. pont szerinti időpontban aktuális befektetési érték kerül a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésére, és a szerződés megszűnik.
Amennyiben az aktuális befektetési érték nem éri el az aktuális garantált haláleseti összeget (III.37. pont), a biztosító az **aktuális garantált haláleseti összeget** fizeti ki szolgáltatásként.
37. Az **AKTUÁLIS GARANTÁLT HALÁLESETI ÖSSZEG** kezdetben a biztosítás díja. Az aktuális garantált haláleseti összeg ezután az esetleges részvisszavásárlások következtében a VI.2.52. pontban leírt módon változik.
38. 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.36. pontban szereplő szolgáltatáson felül az aktuális garantált haláleseti összeg 100%-a (de legfeljebb 20 ezer euró) is kifizetésre kerül.

Jelen feltételek vonatkozásában **BALESETEN** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás értendő, melynek következtében a biztosított elhalálozik.

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

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

40. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.
41. A biztosítás **egyszeri díjfizetésű**.
A szerződés teljes **díja** az ajánlattételkor, **euróban** esedékes.
A biztosító a díjat az ajánlat elfogadásáig kamat- és költségmentes díjelőlegként kezeli.
Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjelőleget visszautalja a szerződőnek.
42. A biztosítás díját a biztosítási ajánlaton megadott euró díjbevételi bankszámlára kell megfizetni. **Amennyiben a befizetés nem euróban történik**, a biztosító számlavezető bankja az összeget a beérkezése napján a biztosító számára alkalmazott deviza árfolyamon euróra váltja. Az euróra váltás költségét a szerződő viseli. A befizetéssel kapcsolatos költségek – a befizetés pénznemétől függetlenül – a szerződőt terhelik. A biztosító a biztosítás díjának a megadott bankszámlán euróban ténylegesen jóváírt összeget tekinti.
A **díj megfizetésének napja** az a nap, amelyen a biztosító megadott számláján a biztosítás díja euróban rendelkezésre áll.
Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a befizetett díjat az esetben is euróban utalja vissza a szerződőnek, ha annak befizetése nem euróban történt.
43. A szerződő a biztosítási ajánlaton – a jelen feltételek 3. sz. mellékletének 1. pontjában megadott keretek között – meghatározhatja, hogy a biztosítási díjat a biztosító mely eszközalapokba fektesse be.
44. A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**. Az átszámításra eladási áron (I.5. pont) – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését és egyértelmű azonosítását követő értékelési napon – kerül sor. A díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása.

V. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

45. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére kezelési díjat számít fel. A **kezelési díj** elsősorban a biztosító költségeinek, továbbá a haláleseti és baleseti kockázat díjának a fedezésére szolgál.
A kezelési díj levonása a biztosítási hónapfordulókon utólagosan történik a szerződéshez tartozó befektetési egységek csökkentése formájában. A kezelési díj a biztosítót minden megkezdett biztosítási hónapra megilleti. A kezelési díj aktuális mértékét a 3. sz. melléklet 3. pontja tartalmazza. A kezelési díj havi mértéke nem haladhatja meg az 0,2%-ot.
A levonás a különböző eszközalapokból – a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történik.
46. Ha a biztosítás tartama 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**.

VI. VISSZAVÁSÁRLÁS

47. A jelen feltételek szerinti biztosítási szerződéseknél a MARADÉKJOG (azaz a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradó jog) a visszavásárlás. A maradékjog érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti.

VI.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

48. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban felmondhatja a szerződést, mely esetben a biztosító az aktuális VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET fizeti ki a szerződő részére. Az aktuális visszavásárlási összeg megegyezik az igény írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását követő értékelési napon számított aktuális befektetési értéknek (I.1.6. pont) az 1. sz. melléklet **visszavásárlási táblázata szerinti** megfelelő százalékkal. A kifizetést a biztosító 15 napon belül teljesíti.
49. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

VI.2. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

50. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **részleges visszavásárlását** is. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá hány egységet, illetve az alapban található egységei hány százalékát kívánja visszavásárolni.
51. Az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az igény írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását követő értékelési napon aktuális – befektetési értékének az 1. sz. melléklet visszavásárlási táblázata szerinti megfelelő százalékkal.
52. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken. Az **aktuális garantált haláleseti összeg** (III.37. pont) olyan arányban **csökken**, amilyen arányban a részleges visszavásárlás miatt a szerződés aktuális befektetési értéke (I.6. pont) lecsökken. Az aktuális garantált haláleseti összeg megváltozásával a kezelési díj (3. sz. melléklet 3. pont) is megváltozhat.
53. Részleges visszavásárlás csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után a megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a 3. sz. melléklet 6. pontjában meghatározott **minimumfeltételek** teljesülnek.
54. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 7. pontjában szereplő **költséget** levonja. A kifizetést a biztosító 15 napon belül teljesíti.

VII. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

VII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

55. A **biztosítási eseményt** a bekövetkeztétől számított **8 napon belül írásban** be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.
56. A biztosító a haláleseti szolgáltatás összegét, illetve mentesülés vagy kizárt kockázat esetén az esedékes kifizetéseket az igény elbírálásához szükséges összes irat beérkezését és egyér-

telmű azonosítását követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, a kifizetést pedig az ezt követő 15 napon belül teljesíti.

57. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények **elévülnek**.

VII.2. A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

58. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:
- az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását (a biztosított személyi igazolványát, vagy egyéb igazoló okiratokat);
 - elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
 - baleseti halál esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek részletes leírását;
 - részleges visszavásárlás igénylésekor a szerződő személyazonosságának megállapítására szolgáló iratot;
 - 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.
- Szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.

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

VIII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

VIII.1. MENTESÜLÉS

60. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.
61. 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 ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy
- a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
62. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül (VII.1.55. pont) nem jelentik be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
63. 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.
64. 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 **ön-gyilkossága** következtében halt meg.

65. **Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre** meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.
Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak 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 ittasság melletti gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

VIII.2. KIZÁRÁSOK

66. 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);
 - háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással.
67. A biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a díjtartalékot fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül, vagy közvetve valamely kizárt **kockázat** okozta.
68. A biztosító a **balesetek**, illetve baleseti eredetű események **köréből kizárja**
- a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkező eseményeket;
 - a valamely balesettel összefüggésbe nem hozható – ember vagy állat terjesztette – bakteriális-, vagy vírusfertőzések;
 - a 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 eseményeket;
 - repüléshez (többek között ejtőernyős ugráshoz, sárkányrepüléshez) kapcsolódó eseményeket, kivéve, ha azok szervezett utasforgalomban utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel során következtek be;
 - a versenyszerű sportolás, edzés közben bekövetkezett eseményeket;
 - a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy fegyverhasználatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményeket.

IX. VEGYES RENDELKEZÉSEK

IX.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

69. 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.
BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek

(ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

70. 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.
71. 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, együttbiztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvevő biztosító, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partner.
72. A szerződésre vonatkozó **ajánlat aláírásával** a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a **biztosító külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** továbbíthassa.

IX.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK

73. A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókedvezményről 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.

IX.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

74. A szerződésre kötvénykölcsön nem vehető fel.

IX.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

75. 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.

IX.5. PANASZOK BEJELENTÉSE

76. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos **panaszokkal** az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.) foglalkozik.
77. 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.
78. A biztosító **felügyeleti szerve**:
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1535 Budapest, 114. Pf. 777)

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉRTÉK

A visszavásárlásra, illetve részleges visszavásárlásra kerülő befektetési egységek aktuális befektetési értékének az alábbiakban megadott százaléka határozza meg a visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összeget:

Visszavásárlási összeg az aktuális befektetési érték százalékában								
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

Amennyiben a szerződés tartama meghosszabbításra került (szerződési feltételek II.5.28. pont), az eredeti tartam lejáratát követően a visszavásárlási százalékok értéke mindvégig 100%.

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonkezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését az **UNIQA Vagyonkezelő Rt.** (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76–78.) – továbbiakban Vagyonkezelő – végzi. A befektetési stratégia kialakításában mind a Vagyonkezelő, mind pedig – közvetett módon – az osztrák UNIQA Financial Services befektetési szakemberei aktív döntéshozatallal közreműködnek. Ezen eszközalapok döntően **más befektetési alapokba** fektetnek be, amelyek kiválasztásánál elsődleges szempont, hogy jól teljesítő és hatékonyan működő befektetési alapok kerüljenek bevonásra.

Az eszközalapok nyilvántartása és elszámolása euróban történik. Az alábbi – alapokból képzett – eszközalapok ún. befektetési stratégiákat követnek, amelyek közül a szerződő az alábbi tervezett megtakarítás futamidejére, valamint a kockázatviselési hajlandóságára tekintettel választhat. A részvény dominanciájú alapoknál az

eddig tapasztalatok alapján a célszerű megtakarítási idő legalább 5-10 év. Az ilyen eszközalapok ennél rövidebb megtartási ideje 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 alábbi rögzített kereteken túlmenően változna, a biztosító írásban értesíti a szerződőket.

€-10 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele:	A vagyonkezelő mozgástere	
			min.	max.
Hozamkilátás: +++	euró kötvény és pénzüpi befektetés	90%	50%	100%
Árfolyamkockázat: ++	európai részvény befektetés	10%	0%	20%
	euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az €-10 euró eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzüpi befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, Multinvest Stetig befektetési alapba fekteti.

Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap célzott összetétele 90% euró kötvény és pénzüpi értékpapír, valamint a hosszú távon magasabb hozam elérése érdekében 10% euró részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 20%-áig tartalmazhat euróban kibocsátott részvényeket, valamint 10%-ban euró alapú ingatlanalapok jegyeit is megvásárolhatja. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

€-30 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele:	A vagyonkezelő mozgástere	
			min.	max.
Hozamkilátás: ++++	euró kötvény és pénzüpi befektetés	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	európai részvény befektetés	30%	0%	50%
	euró alapú alternatív befektetések	–	0%	10%
	euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az euró eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzüpi befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, Multinvest Wachstum befektetési alapba fekteti.

Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap célzott összetétele 70% euró kötvény és pénzüpi értékpapír, valamint 30% euró részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat euróban kibocsátott részvényeket, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba és további 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe is fektethet. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejlő lehetőségek kihasználásával, a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának valamint egyéb alternatív befektetési formáknak az ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap likviditási okokból készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

€-70 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele:	A vagyonekezelő mozgástere	
			min.	max.
Hozamkilátás: +++++	euró kötvény és pénzpiaci befektetés	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: ++++	globális részvény	70%	50%	100%
	globális alternatív befektetések	–	0%	10%
	euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú befektetési alapokba azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, Multinvest Chance befektetési alapba fekteti.

Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. A Multinvest Chance alapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei található. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzpiaci értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában (USA dollár, japán jen, stb.) kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-ABSZOLÚT HOZAM – meghatározott euró hozam elérésére törekvő – eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele:	A vagyonekezelő mozgástere	
			min.	max.
Hozamkilátás: ++++	abszolút hozam alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	euró 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 – részvénydominanciájú – abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőke megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az alap árfolyamingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap vagyont 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Financial Opportunities és az UNIQA Total Return befektetési alapba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

€-KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele:	A vagyonekezelő mozgástere	
			min.	max.
Hozamkilátás: ++++	eszköz-háttérű, hitelviszonyra épülő értékpapír alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, eszköz-háttérű, 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. eszköz-háttérű értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszköz-háttérű 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 kötvények illetve bankbetétek hozamát.

Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

€-NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

<i>Az eszközalap jellemzői</i>	<i>Lehetséges befektetési eszközök</i>	<i>Az eszközalap célzott összetétele:</i>	<i>A vagyongazdálkodó mozgásteret</i>	
			<i>min.</i>	<i>max.</i>
Hozamkilátás: ++++++	európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	euró 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 vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt R88 befektetési alapba fekteti. A befektetés során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap hányad megtartására, de az alap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

€-KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

<i>Az eszközalap jellemzői</i>	<i>Lehetséges befektetési eszközök</i>	<i>Az eszközalap célzott összetétele:</i>	<i>A vagyongazdálkodó mozgásteret</i>	
			<i>min.</i>	<i>max.</i>
Hozamkilátás: ++++++	kelet-európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap döntően a Raiffeisen Kelet-Európa Részvény Alap befektetési jegyeiből áll (alapkezelő az osztrák Raiffeisen Capital Management AG, Am Stadtpark 9., A-1030 Wien), de az eszközalap befektetési között kisebb mértékben készpénz vagy bankbetét is előfordulhat.

Az alábbiakban az eszközalap túlnyomó részét alkotó Raiffeisen Kelet-Európa Részvény Alap befektetési politikája kerül bemutatásra. Az alap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb kockázatok vállalása mellett. Az alap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok továbbá Oroszország, Törökország valamint Ausztria vállalati részvényeibe fektet be. Ez az alap azoknak a befektetőknek 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. A befektetési alap aktívan kezelt alap, az alapkezelő a kiegyensúlyozott kockázatkezelésre is hangsúlyt fektet. Az alap portfóliójának átalakítása vagy az esetleges értékpapír-árfolyam-esések hatásának csökkentése érdekében a Raiffeisen befektetési alapban nagyobb arányt is elérhetnek a látra szóló betétek.

Az eszközalapba történő befektetés részvénytőzsdéi érintettsége miatt hosszú távon magasabb megtérülést ígér, ugyanakkor ezen piacok magasabb árfolyam-ingadozásnak vannak kitéve.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó részvények azonban helyi devizában (orosz rubel, török líra, stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-ÁZSIAI RÉSZVÉNY eszközalap

<i>Az eszközalap jellemzői</i>	<i>Lehetséges befektetési eszközök</i>	<i>Az eszközalap célzott összetétele:</i>	<i>A vagyongazdálkodó mozgásteret</i>	
			<i>min.</i>	<i>max.</i>
Hozamkilátás: ++++++	ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a dél-kelet ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt U1 befektetési alapba fekteti. Az alap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénytőzsdék hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia fejlődő részvénytőzsdéire valamint Japán részvénytőzsdéire történő befektetésekkel. A befektetés során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap hányad megtartására, de az alap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von, stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát az euró és a délkelet-ázsiai devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

További aktuális információ a <http://www.uniqavk.hu> internetes oldalunkon található.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

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

Alap neve	Befektetés aránya
€-10	10–100%
€-30	10–100%
€-70	10–100%
€-ABSZOLÚT HOZAM	10–100%
€-KREDIT	10–100%
€-Nyugat-európai részvény	10–100%
€-Kelet-európai részvény	10–100%
€-Ázsiai részvény	10–100%

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

3. Kezelési díj: a garantált haláleseti összegtől (szerződési feltételek III.37. pont) függ. A kezelési díj a befektetési egységekből havonta kerül levonásra, havi mértéke az alábbi táblázatban feltüntetett éves értékek 1/12-ed része.

Aktuális garantált haláleseti összeg, euró	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
– 3 999	1,75%
4 000 – 9 999	1,25%
10 000 –	0,95%

4. Áthelyezési lehetőségek: az áthelyezés feltétele, hogy az eszközalapban található befektetési egységek legalább 10%-a áthelyezésre kerüljön.

5. Áthelyezés költsége: biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5‰-e, de legalább 2 euró, legfeljebb 20 euró 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.

6. A részleges visszavásárlás feltételei:

a) a szerződésen maradó befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 2 000 euró legyen.

b) a részlegesen visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 400 euró legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító a részleges visszavásárlás időpontját megelőző értékelési napon számított vételi árfolyamokat veszi alapul.

7. A részleges visszavásárlás költsége: a kifizetendő összeg 2,5‰-e, de legalább 2 euró, legfeljebb 20 euró kerül levonásra.

8. A szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül bejelentett felmondása** esetén a biztosító a szerződés kockázatalbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költségeire 40 eurót, továbbá a díj visszautalásának költségeit számítja fel.

Az árfolyam 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.

9. Tájékoztatói lehetőségek: az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztatók 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.