



Ajánlat

Euró Expressz

Ügyféltájékoztató

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 Rt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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.

A **befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat**, a befektetési hozam visszajuttatásának módját, **az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a feltételek I. fejezete**, a választható eszközalapok **befektetési politikáját** a 2. sz. melléklet ismerteti. **Kérjük, tanulmányozza át figyelmesen a szerződési feltételeket, mivel a befektetések kockázatát – beleértve az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – Ön viseli.**

Felhívjuk figyelmét, hogy a biztosítás díját Társaságunk UniCredit 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 sorszámaival azonosított euró összeget tekinti a biztosítás díjának**, a befizetéssel, a pénz utalásával, átváltásával kapcsolatos banki költségek a szerződőt terhelik.

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

- 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 X.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, országgyűlési 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 Rt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) foglalkozik.
A szerződő észrevételeivel, panaszaival a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (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	1
II. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos általános tudnivalók	2
II.1. A biztosítási szerződés alanyai	2
II.2. A biztosítási szerződés létrejötte	2
II.3. A szerződés hatályba lépése	2
II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	2
II.5. A szerződés és kockázatviselés megszűnése	2
II.6. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	3
III. Biztosítási események és szolgáltatások	3
IV. A biztosítási díj	3
V. A szerződést terhelő rendszeres levonások	4
VI. Visszavásárlás	4
VI.1. Visszavásárlás	4
VI.2. Részleges visszavásárlás	4
VII. A szolgáltatás teljesítése	4
VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	4
VII.2. A teljesítéshez szükséges dokumentumok	4
VIII. A biztosító mentesülése, kizárások	4
VIII.1. Mentesülés	4
VIII.2. Kizárások	5
IX. Vegyes rendelkezések	5
IX.1. Az adatok nyilvántartása	5
IX.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	6
IX.3. Kötvénykölcson	6
IX.4. A biztosítási kötvény elvesztése	6
IX.5. Panaszok bejelentése	6
1. sz. melléklet	
Visszavásárlási, részleges visszavásárlási érték	7
2. sz. melléklet	
Az eszközalapok befektetési politikája	8
3. sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett, változtatható adatok aktuális értékei	16

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – 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 eredményéből. 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 az eszközalap értékére gyakorolt hatások is a befektetési egységek árfolyamán keresztül jelentkeznek.

A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak – amennyiben egy adott eszközalap esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken).**

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 változásához, valamint az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási (fizetőképességi) helyzetéhez, továbbá a pénznemek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kapcsolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.

4. A befektetési egység **VÉTELI ÁRA** az az eszközalapontként 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 eszközalapontként 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 befektetési 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

– az eszközalapok befektetési politikáját módosítani, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatást is küld,

– új eszközalapokat létrehozni,

– **eszközalapokat lezárni** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges) **megszüntetnie**,

– illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatást küld, hogy a szerződő rendelkezessen megszüntetés esetén befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve megszüntetés vagy lezárás esetén ezek időpontja után beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a befektetési egységeket az általa meghatározott alapba helyezi, illetve – megszüntetés és lezárás esetén is – a díjakat az általa meghatározott alapba irányítja át, melyről a szerződőt az áthelyezést, illetve átirányítást követő 15 napon belül tájékoztatja. Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.

A biztosító az eszközalapokat felfüggesztheti az eszközalapok hátterét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre, vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel. A biztosító a felfüggesztésről legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére illetve eladására nincs lehetőség, és a biztosító az alábbiak szerint jár el: az eszközalap felfüggesztése alatt beérkező, befektetési egység vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatot – mint befektetési kockázatot – teljes egészében a szerződő 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 összességében 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 SZERZŐDÉssel 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 képviselőtől 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 mást nem jelölt meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a hálálesi szolgáltatásra a biztosított örököse.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

16. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLAT**-TAL 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 **kockázatelbírálást** 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 lejárati 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 HATÁLYBA LÉPÉSE

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 A KOCKÁZATVISELÉS MEGSZŰNÉSE

27. A biztosítási **szerződés** (és a biztosító **kockázatviselése**) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik** – a szerződésben meghatározott lejárati 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 lejárata 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** közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a feltételek értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 napra 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 idő-

pontban 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 eléérésre 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 díjbéveteli bankszámlára kell megfizetni. **Amennyiben az átutalás 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 százalékával.
- 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 százalékával.
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 egyértelmű 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 kivonatát 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;
 - 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 szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy
- a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig 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 **öngyilkossága** 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 vírusfertőzéseket;
 - 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, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- A biztosító az egészségi 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 egészségi 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.
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, országgyűlési biztos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szerv vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv.
72. A szerződésre vonatkozó **ajánlat aláírásával** a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a **biztosító külföldi**

biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezetéhez 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. KÖTVÉNYKÖLCSON

74. A szerződésre kötvénykölcson 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. 70–74.) foglalkozik.
77. A szerződő észrevételeivel, panaszaival a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (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 után a visszavásárlási százalékok értéke mindvégig 100%.

Érvényes: 2008. november 1-től

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonezelését, 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 döntéshozatallal közreműködnek. A rendelkezésre álló eszközalapok döntően befektetési alapokba fektetnek, amelyek kiválasztásánál elsődleges szempont, hogy jól teljesítő és hatékonyan működő befektetési alapok kerüljenek bevonásra.

Amennyiben az egyes eszközalapok 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 eszközalapok háttérét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokat más pénzügyi intézmények által forgalmazott és kezelt értékpapírok alkotják, így az eszközalapok árfolyamát, valamint az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.
- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országgkockázatok valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Egy adott eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és

vissza is válthatók, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken).

- A Biztosítónak jogában áll bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggeszteni, ha a mögöttes befektetések visszaváltása nem valósítható meg, különös tekintettel a következő esetekre: munkaszüneti nap a mögöttes befektetés forgalmazási, illetve kereskedési helyén; a mögöttes befektetés forgalmazásának vagy visszaváltásának bármilyen okból történő felfüggesztése; elszámolási korlátok; az érintett államok közötti deviza forgalmak korlátozásai. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget.

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 eszközalapok választása – különösen ennél rövidebb megtakarítási idő esetén – aktív befektetői magatartást, 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.

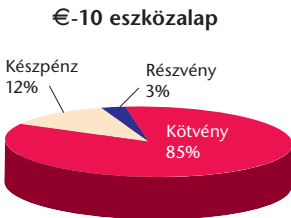
VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK		
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK
€-10 eszközalap €-30 eszközalap €-70 eszközalap	€-Abszolút hozam eszközalap €-Alternatív energia részvény eszközalap €-Kredit eszközalap €-Infrastruktúra €-FX eszközalap	€-Latin-amerikai részvény eszközalap €-Fejlődő piaci részvény eszközalap €-Kínai részvény eszközalap €-Indiai részvény eszközalap €-B-RICH részvény eszközalap (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China) €-Ázsiai részvény eszközalap €-Kelet-európai részvény eszközalap €-Nyugat-európai részvény eszközalap

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

€-10 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Euró kötvény és pénzügyi befektetés	90%	50%	100%
Árfolyamkockázat: ++	Globális részvény befektetés	10%	0%	20%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

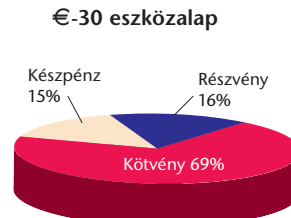
Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minősítésű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap célzott összetétele 90% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint a hosszú távon magasabb hozam elérése érdekében 10% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 20%-áig tartalmazhat globális 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 vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++	Euró kötvény és pénzügyi befektetés	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Globális részvény befektetés	30%	0%	50%
	Euró alapú alternatív befektetések	–	0%	10%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

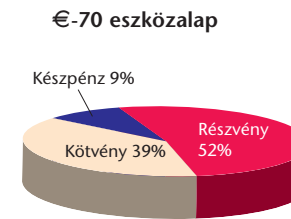
Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap célzott összetétele 70% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 30% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat globális 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 mozgásaiban 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 vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Euró kötvény és pénzügyi befektetés	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: ++++	Globális részvény befektetés	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 fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban 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 találhatók. 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 pénzügyi 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 kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



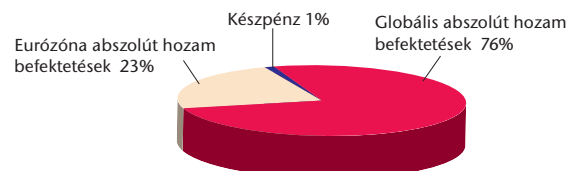
II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

€-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 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 kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét, amit a mögöttes 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 eszközalap árfolyam-ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap vagyonát 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba 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 pénz- nemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-ABSZOLÚT HOZAM eszközalap

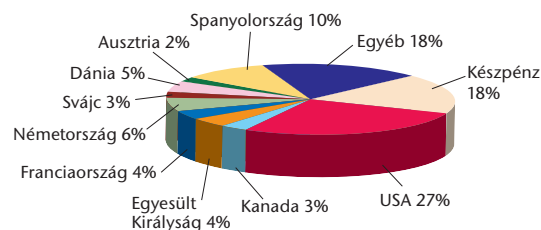


€-ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

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: ++++++	Euró 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. A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére törekszenek globális részvénybefektetéseikkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energia-technológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiatárolási 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 eszközalapokon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénz- nemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

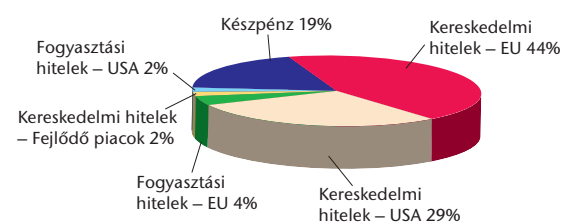


€-KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Eszközháttérű, hitelviszonyra épülő értékpapír alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Euró 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 hitelek, 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. 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 pénz- nemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-KREDIT eszközalap

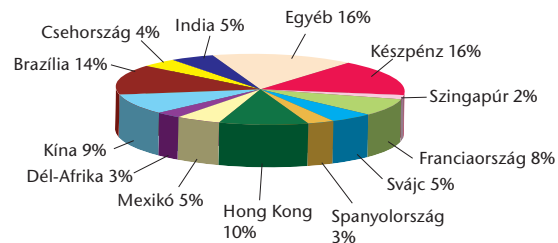


€-INFRASTRUKTÚRA eszközalap

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



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyionkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Devizapárok árfolyammozgásaira és kamatkülönböztetésre építő stratégiákon alapuló befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex:	CitiFX Alpha Funded EUR, euróban számítva			

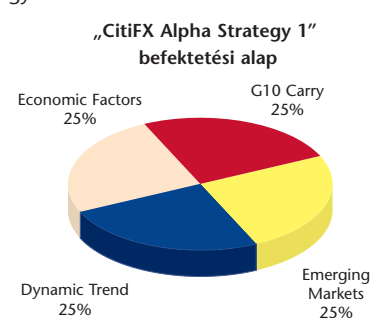
Az eszközalap kizárólag befektetési alapba fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap nyílt végű, előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, így az eszközalap befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan elérhetők és visszaválthatók. **A befektetési egységekkel történő tényleges kereskedés azonban mindig szerdai értéknap, hetente egyszer történik.** Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem meghatározható, a piaci folyamatok függvénye, az árfolyam nőhet vagy csökkenhet, a biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalap befektetési egységeire. Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alap(ok) túlnyomórészt devizapárokból fektet(nek) be, és kamatkülönbözteti ügyletekre építik a stratégiájukat, elsősorban devizaárfolyam, kamat és likviditási kockázatok befolyásolhatják az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulását.

Ezen kívül azonban jelentkezhetnek más kockázatok is, mint például az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országhoz kapcsolódó kockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci kockázatok. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli befektetési alap(ok) azonban akár más devizában is jegyezhető(k). Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

A befektetési terület bemutatása

Az alábbiakban az eszközalapban jelentős hányaddal rendelkező „CitiFX Alpha Strategy 1” befektetési alap stratégiája kerül bemutatásra.

Az eszközalap mögött álló befektetési alap a devizapiacra tevékenykedik, és különböző devizapárok egymással szemben várható árfolyammozgásaira és kamatkülönböztetésre építő befektetési stratégiáját. A devizapiac sajátossága, hogy nem minden szereplő profitorientált, legtöbbjük devizaadásvételi ügyleteket a kereskedelmi és szolgáltatási tevékenységeinek elszámolása érdekében köt, vagy határidős ügyletekkel kívánja a bevételeit, illetve ráfordításait előre tervezhetővé tenni. A devizapiaci szereplőknek eltérő várakozása valamint üzleti érdekeinek ellentétes mivolta lehetőséget ad arra, hogy különböző, a fentiektől eltérő motivációval kötött devizaügyletekkel haszonra lehessen szert tenni.



A devizapiacokat ezen felül igen nagy likviditás (2007-ben már átlagosan napi 3.000 milliárd USD-t meghaladó forgalom) jellemzi, melynek következtében a piac alacsony adásvételi árfolyam-különböztetésre épített költségekkel és megbízhatóan (a megbízások teljesülése adott időben adott áron megfelelően biztosított) működik.

Az „€-FX” eszközalap mögött álló „CitiFX Alpha Strategy 1” befektetési alapot kezelő szakemberek az alábbi 4 különböző – egymással érdemben nem korreláló – stratégiát alkalmazznak céljuk elérése és e mögöttes befektetési alap árfolyam-ingadozásának mérséklése érdekében. A befektetett eszközök egyenletesen oszlanak meg e stratégiák között.

- A „G10 Carry” stratégia 11, az IMF-hez kapcsolódó fejlett ország (Belgium, Hollandia, Kanada, Svédország, Franciaország, Svájc, Németország, Egyesült Királyság, Olaszország, Egyesült Államok, Japán) kamatkülönbözeteinek kihasználására törekszik: az alacsony kamatozású devizákat, illetve az ezekben felvett hiteleket a magasabb kamatozású

devizák pénzpiacán fekteti be. A stratégia két jól kidolgozott kockázatsűrűt alkalmaz, amelyek csökkentik a kockázati kitettséget, amikor a piaci árfolyam-ingadozás megnő, illetve ha a jövőbeni kamatvárakozás a magas kamatú devizák árfolyamának csökkenését vetíti előre. A „G10 Carry” stratégia előnyei hosszabb időhorizonton érvényesülhetnek, rövid távon átmeneti árfolyamveszteségek elképzelhetők.

- Az „Emerging Markets” a fejlett és fejlődő piaci kamatkülönböztetésre építő stratégia likvid és magas alapkamatu fejlődő piaci devizákat vásárol EUR és USD devizából, illetve ezekben felvett kölcsönből. A stratégia mind a fejlődő piaci devizák magasabb kamatainak EUR és USD-val szembeni különböztetéséből, mind a fejlődő piaci devizák erősödéséből profitálhat. A piaci árfolyam-ingadozások intenzitásán alapuló szűrő védi a stratégiát a fejlődő piaci devizák gyengülésével szemben.
- A „Dynamic Trend” egy technikai elemzésen alapuló stratégia, amely a devizaárfolyamok hosszabb távú árfolyammozgására épít. Olyan devizapárokkal kereskedik, amelyek historikusan nagy és tartós árfolyammozgást mutattak. E stratégia az aktuális piaci árfolyamokat veti össze a – többféle módon számított – átlagos múltbéli keresztárfolyamokkal, és az eredménytől függően naponta dönt arról, hogy a devizapár alapdevizájából elmozduljon-e a pár másik tagja irányába.
- Az „Economic Factors” stratégia a devizaárfolyamok mozgásának makrogazdasági változóktól (kamatszinttől, munkanélküliségtől, inflációtól, exporttól, kiskereskedelmi növekedéstől) való múltbéli függését vizsgálva havonta dönt arról, hogy vegyen vagy eladjon devizát az USD-val szemben.

A befektetési alap árfolyammozgásának kitettségét az a tény növeli, hogy **határidős ügyleteken keresztül legfeljebb 3-szoros tőkeáttétellel dolgozik**, azaz a ténylegesen rendelkezésre álló befektetésen felül annak maximum 3-szorosát kitevő összegben is realizálja a devizák eltérő kamataiból és egymáshoz képesti árfolyammozgásából eredő előjeles (pozitív vagy negatív) hozamot. A tőkeáttétel alkalmazása az árfolyamkockázat, egyúttal az elérhető hozam mértékét a hasonló, de tőkeáttétel nélküli befektetésekhez képest növeli.

További befektetési illetve árfolyam információ

A heti egyszeri (szerdai) tényleges kereskedési nap miatt a szokásos tranzakciók a következőképpen módosulnak. Befektetési egységek vételére, eladására mindig az érintett tranzakció egyértelmű és hiánytalan azonosítását követő szerdai értékelési napi árfolyammal kerül sor (szerdai azonosítás esetén a rákövetkező szerdai értékelési nappal).

Befektetési egységek áthelyezésére mindig 2 lépésben kerül sor:

- Az €-FX eszközalapba történő áthelyezés esetén először az áthelyezési kérelem egyértelmű és hiánytalan azonosítását követő értékelési napi árfolyamon történik az áthelyezendő befektetési egységek eladása, majd az ezt a napot követő szerdai napi árfolyammal kerül sor az €-FX eszközalap befektetési egységeinek megvásárlására a megelőző eladáskor realizált készpénzértékért (szerdai azonosítás esetén a rákövetkező szerdai értékelési nappal).
- Az €-FX eszközalapból történő áthelyezés esetén először az áthelyezési kérelem egyértelmű és hiánytalan azonosítását követő szerdai értékelési napi árfolyamon történik a befektetési egységek eladása (szerdai azonosítás esetén a rákövetkező szerdai értékelési nappal), majd az ezt a napot követő értékelési napi árfolyammal kerül sor az áthelyezés céljaként szolgáló eszközalap befektetési egységeinek megvásárlására a megelőző eladáskor realizált készpénzértékért.

Az €-FX eszközalap aktuális árfolyamára, befektetési összetételére, aktuális befektetési politikájára, valamint a mögöttes befektetési alapokra vonatkozó további információk a <http://www.uniqavk.hu> internetes oldalon találhatók.

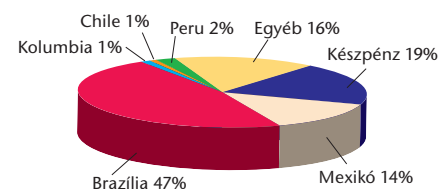
III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

€-LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Euró készpénz, 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 vagyonkezelő 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.

€-LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

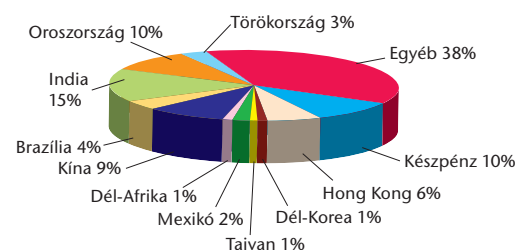


€-FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Euró készpénz, 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 befektetési 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 vagyonkezelő 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.

€-FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

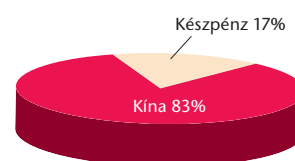


€-KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kínai régió részvénytőzsdéjára fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Euró készpénz, 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. A befektetési 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 alulértékeltek. 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 vagyonkezelő 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.

€-KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

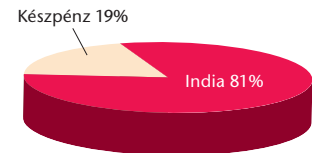


€-INDIAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
				minimum	maximum
Hozamkilátás:	+++++++	Indiai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	++++++	Euró készpénz, 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. A befektetési 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 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.

€-INDIAI RÉSZVÉNY eszközalap

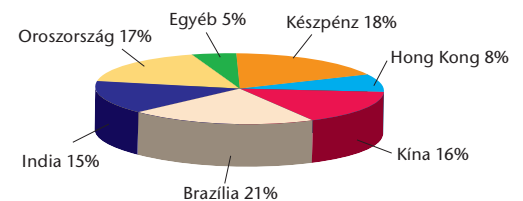


€-B-RICH RÉSZVÉNY eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
				minimum	maximum
Hozamkilátás:	+++++++	Brazília, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	++++++	Euró készpénz, 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 befektetési 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 tőzsdei 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 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 árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-B-RICH RÉSZVÉNY eszközalap

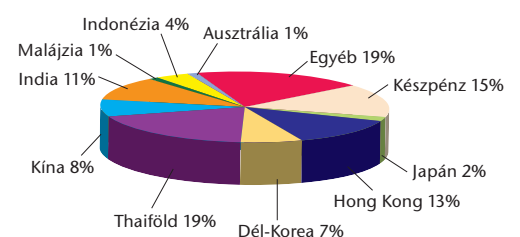


€-ÁZSIAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénypiacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira valamint Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. 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 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

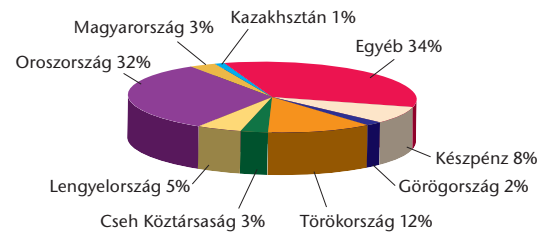


€-KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kelet európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Euró 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 eszközalap 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 (orosz 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

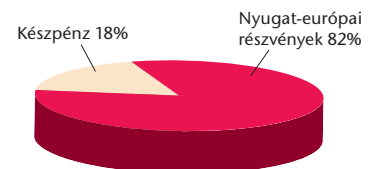


€-NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
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 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 vagyonkezelő 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 2009. októberi 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:** a befizetett díj a befektetéskor érvényes 2. számú melléklet szerinti eszközalapokba helyezhető el.
Az egyes eszközalapokba befektetett összegnek a befizetés 10%-át el kell érnie.

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 egységek-ből 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 évenként 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 szerződésen maradó befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 2 000 euró legyen.
- 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 kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költségeire 40 eurót, továbbá a díj viszaautálásának 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 tájékoztatói lehetőségei az alábbiak:

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

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

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



Az UNIQA Biztosító Zrt. az ISO 9001:2008
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:

Dél-magyarországi Régióigazgatóság

6000 Kecskemét, Csányi J. u. 1–3. · Tel.: +36 76 500-330

Észak-magyarországi Régióigazgatóság

3525 Miskolc, Széchenyi u. 3–9. · Tel.: +36 46 500-950

Dél-dunántúli Régióigazgatóság

7621 Pécs, Citrom u. 2. · Tel.: +36 72 513-850

Nyugat-magyarországi Régióigazgatóság

9700 Szombathely, Hunyadi u. 10–12. · Tel.: +36 94 513-570

Vezérigazgatóság

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Tel.: +36 1 5445-555, +36 20 5445-555, +36 30 5445-555, +36 70 5445-555

Rövid hívószám: 1418 · E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu