



Ajánlat

Multi Invest Plusz

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Egyszeri díjas

Ügyfeltájékoztató

Tisztelt Partnerünk!

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

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

A befektetéssel összefüggő **speciális fogalmakat**, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a feltételek I. fejezete, az **eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a feltételek V. 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 – a szerződő viseli.**

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

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

Külön felhívjuk a figyelmét az alábbi általános tudnivalókra:

- A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére**. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbításával kapcsolatos tudnivalókat a X. fejezet tartalmazza.
 - Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – **az alábbi szervezetek továbbíthatja:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, nyomozóhatóság és ügyészség, bíróság, bírósági végrehajtó, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv, viszontbiztosító, együttbiztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvevő biztosító, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partner, 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 Zrt. 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!

Teljes Költség Mutató (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves férfi, aki

- 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD stb.) **egyszeri díjas** vagy
- 232 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD stb.) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként,

amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

- Jelen Multi Invest Plusz biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála esetén a biztosító az aktuális extra befektetési értéket, továbbá az aktuális garantált haláleseti összeg és a szerződés aktuális egyszeri díjas befektetési értéke közül a nagyobbat fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. Az aktuális garantált haláleseti összeg kezdetben a biztosítás díja (részleges visszavásárlás vagy előrehozott eléricsi szolgáltatás igénylése esetén csökken).
 - Ha a biztosított 65. születésnapja előtt bekövetkezett halálát baleset okozta, az aktuális garantált haláleseti összeggel megegyező mértékű (de legfeljebb 5 millió forint) többszörszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz.

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

Nem kerül sor TKM mutató számítására, amennyiben a konkrét termék és/vagy eszközalap esetében a Biztosító a szerződéses feltételek szerint vállalja azt, hogy a szerződésben meghatározott időpontban (általában a tartam végén) legalább a befizetett díjak összegét visszafizeti, ide nem értve az eseti (rendkívüli, extra) díjakat, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása a szerződésben meghatározott időpontban eléri legalább a befizetett rendszeres/folyamatos/egyszeri díjainak összegét.

Jelen Multi Invest Plusz egyszeri díjas biztosítás TKM értéke:

5 évre	10 évre	20 évre
2,79%–4,87%	2,28%–4,35%	2,02%–4,08%

Figyelem!

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

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

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

2011. április 12.

„Multi Invest Plusz”

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	1
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	1
II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI	1
II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	2
II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE	2
II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	2
II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	2
II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS	2
II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	3
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	3
III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	3
III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLET SZOLGÁLTATÁS	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA	4
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	4
V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA	4
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	5
VII. MARADÉKJOGOK	5
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	5
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	5
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	5
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	5
IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK	6
IX.1. MENTESÜLÉS	6
IX.2. KIZÁRÁSOK	6
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	7
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	7
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	7
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	7
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	7
X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE	7
1. SZ. MELLÉKLET	8
VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	8
2. SZ. MELLÉKLET	9
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	9
3. SZ. MELLÉKLET	22
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	22

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 eszközalapok 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 szerződésen 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 befektetések 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, illetve a szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a szolgáltatás(ok) értékét a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyamán valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

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 alapon kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalapontként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatá-

rozott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. melléklet 3. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

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

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és 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 biztosítót tájékoztatni.

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

A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges.

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

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

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

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

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

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

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

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

II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE

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

II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE

26. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**
- a biztosított halálával;
 - a szerződés lejáratával;
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);
 - a szerződés előrehozott elérési szolgáltatással történő megszüntetésével (*III.2.38. pont*);
 - költségfedezet hiánya esetén (*VI.58. pont*);
 - egyéb, a feltételekben (*II.5.27. és II.7.33. pont*) meghatározott esetekben.

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

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

II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS

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

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

A tartamhosszabbítás ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg (*II.3.45. pont*) csak a biztosított baleseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.

II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

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

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

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

III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

37. A szerződő a 10-15., a 15-19. biztosítási évfordulók között, valamint a 19. évfordulót követően egy-egy alkalommal **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS** kifizetését kérheti **megtakarítási egységei terhére**, figyelemmel a 3. sz. *melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozásokra is.
38. A 10. biztosítási évfordulót követően – a *II.2.37. pontban* felsorolt időszakokban, az ott részletezett szolgáltatás helyett – igényelhető a szerződés **előrehozott eléresi szolgáltatással történő megszüntetése** is, mely esetben a szerződés aktuális teljes befektetési értéke kerül kifizetésre.
39. A *II.2.37. pontban* szereplő időszakokban **egy-egy alkalommal** a szerződő az egyes rendkívüli befizetésekkel származó **extra befektetési egységek terhére** is igényelhet **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁST**, feltéve, hogy az érintett befizetéstől legalább 10 év már eltelt.
- Erre az esetre a 3. sz. *melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozások nem vonatkoznak.
40. Az eléresi szolgáltatások igénybevételi lehetősége nem függ attól, hogy a megelőző időszak(ok)ban sor került-e ilyen szolgáltatás(ok) igénybevételére.
41. Előrehozott eléresi szolgáltatás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá eszközalapokként meg kell adnia az igényelt befektetési egységek számát vagy százalékos arányát.
- Extra befektetési egységek igénylése esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.
42. Az előrehozott eléresi szolgáltatást a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon fizeti ki az eléresi kedvezményezett részére.
43. A megtakarítási egységekből teljesített előrehozott eléresi szolgáltatás a *III.3.45. pont* szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát**.

III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS

44. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
- az aktuális egyszeri díjas befektetési érték, de legalább az aktuális garantált haláleseti összeg, továbbá
 - az aktuális extra befektetési érték
- kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.
45. Az **AKTUÁLIS GARANTÁLT HALÁLESETI ÖSSZEG** kezdetben a biztosításra befizetett egyszeri díj összegével egyezik meg.
- Amennyiben a szerződés **megtakarítási egységei** terhére előrehozott eléresi szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás történik, az **aktuális garantált haláleseti összeg** olyan arányban **csökken**, amilyen arányban az előrehozott eléresi szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás miatt a szerződés aktuális egyszeri díjas befektetési értéke lecsökkent.

Az esetleges tartamhosszabbítás (*II.6. fejezet*) ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg csak a biztosított bal-eseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.

III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLETSZOLGÁLTATÁS

46. Amennyiben a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt, de a **65. születésnapja előtt** bekövetkező halálát ugyan-csak a kockázatviselés ideje alatt, de a halált megelőző 1 éven belül bekövetkezett baleset okozta, a *III.3.44. pont* szerinti haláleseti szolgáltatáson felül az **aktuális garantált haláleseti összeg, de legfeljebb 5 millió Ft** kerül kifizetésre.
47. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akara-tától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított 1 éven belül elhalálozik.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA

48. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezett-ségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.
49. A biztosítás **egyszeri díjfizetésű** lehet. A szerződés teljes **díja** az ajánlat aláírásakor esedékes.
50. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap-hoz és milyen arányban rendelve.
51. A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja** át. Az átszámításra el-adási áron – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rá-könyvelését követő értékelési napon – kerül sor. A díj be-fektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása.
- Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költség-mentesen kezeli. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

52. A szerződő a szerződésre **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is telje-síthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott összeget eléri.
- Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésé-nek időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a be-fizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelye-zésre.
- Az átszámításra eladási áron, a hiánytalan kérelem beérke-zését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő értékelési napon kerül sor.

V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA

53. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezé-sre álló más alapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**.

Az áthelyezés vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapítás-ra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új alapban befektetési egységek formájában jóvá-írásra. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biz-tosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azono-sítását majd elfogadását követő értékelési napon kerül sor. Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvétel-ét követően** kérhető.

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

54. A biztosítónak jogában áll
- az eszközalapok befektetési politikáját módosítania, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatást is küld,
 - új **eszközalapokat létrehoznia**,
 - **eszközalapokat lezárnia** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges) **megszüntetnie**,
 - illetve eszközalapokat **felfüggesztenie**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatást küld, hogy a szerződő ren-delkezhessen 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 időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a befekte-tési egységeket az általa meghatározott alapba helyezi, illetve – megszüntetés és lezárás esetén is – a díjakat az általa meghatározott alapba irányítja át, melyről a szerző-dőt az áthelyezést, illetve átirányítást követő 15 napon be-lül tájékoztatja.

Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a bizto-sító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költséget a biztosító viseli.

A biztosító az **eszközalapokat felfüggesztheti az eszköz-alapok háttérét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kifizetési intézkedésre, döntésre, vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsola-tos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intéz-kedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel.** A bizto-sító a felfüggesztésről legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt. A felfüg-gesztés 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 beérke-ző, befektetési egység vételére, áthelyezésére, eladásá-ra vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést kö-vető első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamvál-tozásból eredő kockázatot – mint befektetési kocká-zatot – teljes egészében a szerződő viseli.

55. A biztosítónak joga van a **befektetési egységek felosztá-sára vagy összevonására**, ami a befektetési egységek szá-mát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következté-ben az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

56. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére **KEZELÉSI DÍJAT** (3. sz. melléklet 4. pont) számol fel. A kezelési díj a biztosító költségei mellett a haláleseti és baleseti kockázat díját is tartalmazza, és mértéke havonta nem haladhatja meg a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek 2 ezrelékét. A kezelési díj az aktuális garantált haláleseti összegtől függ, így annak megváltozásával a kezelési díj is változhat.
57. A kezelési díj levonása a biztosítási hónapfordulókon, utólagosan történik a szerződéshez tartozó befektetési egységek számának csökkentése formájában. A terhelést a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja.
58. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor a kezelési díj levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – kifizetés nélkül megszűnik.

VII. MARADÉKJOGOK

VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA

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

VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS

60. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést. Ilyenkor (a 11.5.27. pontban szereplő eset kivételével) a biztosító a – hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.
61. Az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik a szerződéshez tartozó megtakarítási és extra befektetési egységek – az 1. sz. mellékletben megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.
62. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

63. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT** is. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységet, illetve az alapon található egységei hány százalékának a visszavásárlását kéri.

Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.

64. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.
65. Az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az 1. sz. mellékletben megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.
66. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken. A részleges visszavásárlás a III.3.45. pont szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát** is.
67. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmarad, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a 3. sz. melléklet 7. pontjában meghatározott **minimumfeltételek** teljesülnek.
68. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 8. pontjában szereplő **költséget** levonja.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

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

VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

73. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:

- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
- az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;
- baleseti szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- 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.

A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedékességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a biztosító részére a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására alkalmasak azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összegszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

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

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

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

IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

IX.1. MENTESÜLÉS

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

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

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

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

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

80. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a **díjtartalékot** fizeti ki, ha a biztosított
- szándékosan elkövetett **súlyos bűncselekménye** folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett **öngyilkossága** következtében halt meg.

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

Súlyosan gondatlan magatartás által 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 és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

IX.2. KIZÁRÁSOK

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

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak űzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel.

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

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

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

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

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

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

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

A biztosító az 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.

87. A **biztosítási titok** tekintetében a biztosító a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító, biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatandó biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

88. Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az **alábbi helyekre továbbíthatja**: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, nyomozóhatóság és ügyészség, bíróság,

bírósági végrehajtó, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv, viszontbiztosító, együttbiztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvető 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.

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

X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK

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

X.3. KÖTVÉNYKÖLCÖN

91. A szerződésre kötvénykölcön nem igényelhető.

X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

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

X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE

93. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos **panaszokkal** az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 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 testülethez, végső soron bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó **igények érvényesítésére** indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

94. A biztosító **felügyeleti szerve**:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

A) Megtakarítási befektetési egységek visszavásárlási, részleges visszavásárlási százaléka

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

B) Extra befektetési egységek

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

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonekezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A befektetési stratégia kialakításában – közvetett módon – az osztrák UNIQA Financial Services befektetési szakemberei is közreműködhetnek. 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, országhoz tartozó kockázatok 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
Likviditás Biztonság Növekedési Progresszív Globális részvény	Abszolút hozam Alternatív energia részvény Kredit Infrastruktúra Gold nemesfém FX DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport	Latin-amerikai Fejlődő piaci Kínai Indiai B-RICH (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China) Ázsiai Kelet-európai Nyugat-európai

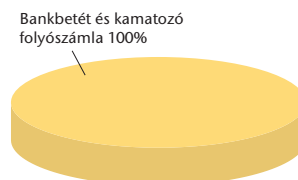
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

LIKVIDITÁS – folyamatosan növekvő árfolyamra törekedő forint eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere minimum	A vagyongazdálkodó mozgástere maximum
Hozamkilátás: ++	forint folyószámla, bankbetét	100%	100%	100%
Árfolyamkockázat: +				

Az eszközalap vagyonát kizárólag hitelintézeti látra szóló folyószámlára, illetve rövid lejáratú lekötött bankbetétbe, vagyis magas likviditással, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 132.§ (7) bekezdése szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban ezért a kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők. A biztosító arra is törekszik, hogy a jóváírható kamatok meghaladják a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap hátterét képező befektetési egységek árfolyamának alakulása az előre rögzített befektetési politikának és az alap portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok nem jellemzők, az eszközalap befektetési mindenekelőtt partner-fizetőképességi és likviditási kockázattal rendelkezik. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Likviditás eszközalap

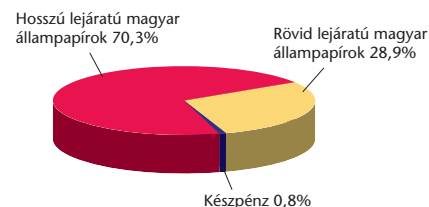


BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

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

Az eszközalap vagyonát olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Ezen belül a befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövdelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésekként minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. A lehetséges befektetések közé tartoznak továbbá a különösen stabil tulajdonosi háttérrel rendelkező bankoknál elhelyezett betétek, illetve kis mértékben az eszközalapban készpénz is előfordulhat. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Biztonság eszközalap

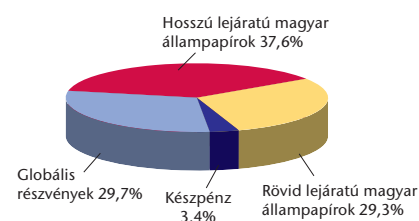


NÖVEKEDÉSI eszközalap

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

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

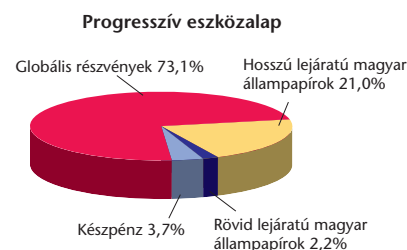
Növekedési eszközalap



PROGRESSZÍV eszközalap

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

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



GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

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

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

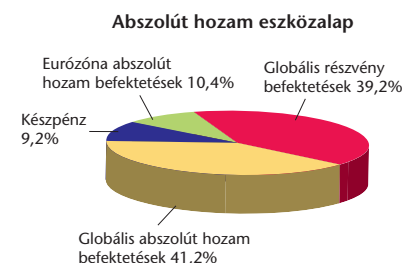


II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM – meghatározott euró hozam elérésére törekvő eszközalap

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

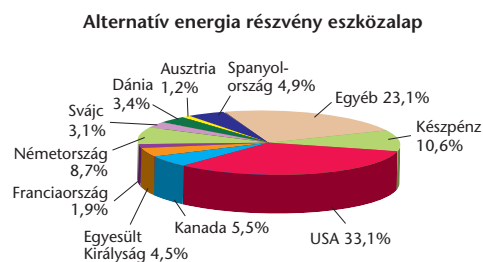
Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) euró alapon legalább 6-7%-os hozam elérésére törekszik a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás 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: tőke megtartás 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 pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

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

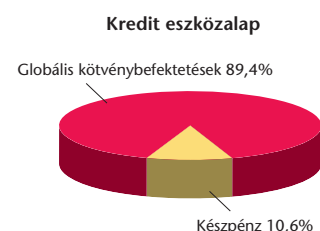
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett befektetési területen, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok pozitív hozamok 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, energiatarolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



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: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Structured Credit Fund befektetési alapba fekteti. A bankok a kockázat csökkentése érdekében összegyűjtik az általuk kihelyezett hiteleket, és a tőkepiacokat használják fel az így összegyűjtött hitelek kockázatának értékesítésére. Így keletkeznek a bankok által kibocsátott, ún. eszközalapú értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszközalapú értékpapírok mögött általában hasonló típusú hiteltermékek (úgy mint jelzálog- és gépjárműhitelek, hitelkártyák) állnak, melyek különböző kockázatu 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 pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



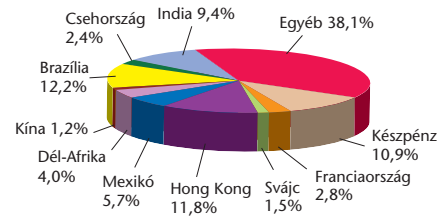
INFRASTRUKTÚRA eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++++++	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 eszközei 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 vagyongazdálkodó 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 részvény eszközalap



GOLD nemesfém eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: +++++	Fizikai nemesfémekben vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex:	London Gold Market Fixing Ltd PM Fix Price/USD az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva			

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetései célja hosszú távon pozitív hozam elérése, illetve a befektetett tőke értékállóságának megőrzése.

Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

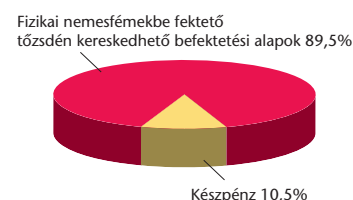
A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alapok befektetési politikájának és azok portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alapok elsősorban fizikai aranytartalekokba, illetve határidős szerződésekbe fektetnek, az árfolyamkockázat mellett kamat- továbbá 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 országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.

Gold nemesfém eszközalap



FX – tőkeáttételt is alkalmazó – eszközalap

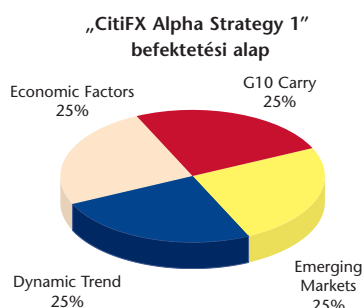
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Devizapárok árfolyammozgásaira és kamatkülönböztetere építő stratégiákon alapuló befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex:	CitiFX Alpha Funded EUR, magyar forintban 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 értéknappal, 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 devizapárokbba 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 országgkockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci kockázatok. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli befektetési alap(ok) azonban más devizában 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 kamatkülönböztetere építő befektetési stratégiáját. A devizapiac sajátossága, hogy nem minden szereplő profitorientált, legtöbbször deviza adásvételi ügyleteket a kereskedelmi és szolgáltatási tevékenységeinek elszámolása érdekében köt, vagy határidős ügyletekkel kívánja a bevételeit, illetve ráfordításait előre tervezhetővé tenni. A devizapiac szereplőinek eltérő várakozása valamint üzleti érdekeinek elmentése miatt 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 árfolyamkülönböztetere 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 alkalmaznak 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) kamatkülönböztetéseinek kihasználására törekszik: az alacsony kamatozású devizákat, illetve az ezekben felvett hiteleket a maga-

sabb kamatozású devizák pénzpiacán fekteti be. A stratégia két jól kidolgozott kockázatsűrőt 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 elköszelhetők.

- Az „Emerging Markets” a fejlett és fejlődő piaci kamatkülönböztetere építő stratégia likvid és magas alapkamatú fejlődő piaci devizákat vásárol EUR és USD devizából, illetve ezekben felvett kölcsönből. A stratégia mind a fejlődő piaci devizák magasabb kamatainak EUR és USD-vel szembeni különböztetéből, 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 keresztfolyamokkal, 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-vel szemben.

A befektetési alap árfolyammozgásának kitettségét az a tény növeli, hogy **határidős ügyleteken keresztül legfeljebb 3-szoros tőkeáttételt 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 befektetésekhöz 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.

DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport

I. RÖVID ÁTTEKINTÉS*

I.1. FŐBB JELLEMZŐK

- A befektetések hátterét a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz tartozó **DWS Csoport** biztosítja.
- A biztosítási eszközalapok **mögöttes befektetési alapjai** lejáratukkor ún. „all-time-high” **garanciát** nyújtanak, vagyis befektetési jegyeiket ekkor a – havonta rögzített időpontokban megfigyelt (euróban számított) – legmagasabb árfolyamon váltják vissza (továbbiakban: „**árfolyammaximum-garancia**”).
- Az egyes biztosítási szerződések esetében a biztosító **dinamikus befektetés-kezeléssel** gondoskodik a mögöttes befektetési alapok **árfolyammaximum-garanciájának és a biztosítás lejáratának összehangolásáról**.
- Az eszközalapokba történő **befektetések, illetve kifizetések** végrehajtása – összhangban a mögöttes befektetési alapok működésével – havonta, **előre rögzített időpontokban** történik.

I.2. A FŐBB JELLEMZŐKRŐL RÉSZLETESEBBEN

I.2.1. Alapkezelő

A DWS II. 2019–2025 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2025 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz tartozó **DWS Csoport** tagja.

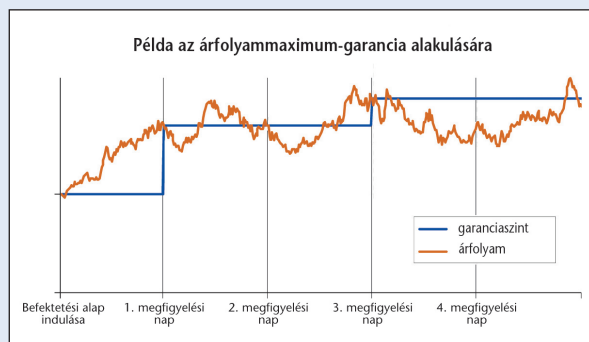
I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

A DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapok legfontosabb tulajdonsága az árfolyammaximum-garancia, ami azt jelenti, hogy lejáratukkor e befektetési alapok (euróban jegyzett) jegyei az előre rögzített havi megfigyelési napokon elért legmagasabb árfolyamukon kerülnek kifizetésre.

- A lejáratkori garantált **árfolyam** a megfigyelési napokon mért értékek közül a **legnagyobb lesz**,
- így soha **nem süllyedhet egy korábbi** – valamely megfigyelési napon elért – **maximum alá**.

A DWS FlexPension II. befektetési alapokra a garanciát a DWS Investments S.A. Luxemburg nyújtja. Az UNIQA Biztosító Zrt. sem e mögöttes befektetési jegyekre, sem pedig az ezekbe fektető DWS II. eszközalapok befektetési egységeire árfolyam-, tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

A mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapokra nyújtott árfolyammaximum-garancia miatt a 2019. december 31. előtti lejáratú vagy élethosszig szóló biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!



I.2.3. Az árfolyammaximum-garancia és az egyes biztosítási szerződések összehangolása dinamikus befektetés-kezeléssel

A mögöttes befektetési alapok kezelője évente új, a megelőző befektetési alapok árfolyammaximum-garanciáját is öröklő DWS FlexPension II. befektetési alapot tervez kibocsátani.

A biztosító ezekre építve évente további DWS II. eszközalapokat vezethet be, és ilyenkor **automatikus áthelyezéssel és a díjak automatikus átirányításával gondoskodik** arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás tartamának végéhez legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

I.2.4. Az eszközalapokba történő befektetések, illetve azok visszaváltása

A biztosítási szerződésre történő díjfizetés időpontjától függetlenül az eszközalapok befektetési egységei, összhangban a mögöttes befektetési alapok jegyeivel

- évente 13 alkalommal (az ún. jegyzési napokon) vásárolhatók meg, és
- évente 24 alkalommal (az ún. visszaváltási napokon) válthatók vissza.

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. FOGLALMAK

Megfigyelési napok: azok a napok, amelyeken a befektetési jegyek árfolyama megfigyelésre kerül. Ezen árfolyamok közül a legmagasabb határozza meg a DWS FlexPension II. befektetési alapokra vonatkozó árfolyammaximum-garanciát. A megfigyelési napok a következők:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, továbbá
 - a december vége előtti hatodik kereskedési nap,
- a frankfurti tőzsde (Frankfurt am Main) kereskedési naptárának megfelelően.

Jegyzési napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei megvásárolhatók. A jegyzési napok meg-egyeznek a megfigyelési napokkal.

Visszaváltási napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei visszaválthatók. A visszaváltási napok:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, valamint
 - a minden hónap vége előtti hatodik tőzsdei kereskedési nap,
- a frankfurti tőzsde kereskedési naptárának megfelelően.

A konkrét megfigyelési, jegyzési és visszaváltási napok megtekinthetők a www.uniqavk.hu honlapon.

* Az I. fejezetben leírt tájékoztatás önmagában nem teljes körű, kérjük, olvassa el a további részleteket tartalmazó II. és III. fejezetet is!

II.2. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK AZ ESZKÖZALAPOKRÓL ÉS A MÖGÖTTES BEFEKTETÉSEKRŐL

Eszközalap	Lehetséges befektetési eszközök	A vagyonkezelő mozgástere		Hozamkilátás*	Árfolyamkockázat**	A befektetési alap és az eszközalap	
		min.	max.			indítása	lejárat
DWS II. 2019 eszközalap	DWS FlexPension II 2019 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2019. XII. 31.
DWS II. 2020 eszközalap	DWS FlexPension II 2020 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2020. XII. 31.
DWS II. 2021 eszközalap	DWS FlexPension II 2021 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2021. XII. 31.
DWS II. 2022 eszközalap	DWS FlexPension II 2022 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2022. XII. 31.
DWS II. 2023 eszközalap	DWS FlexPension II 2023 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2023. XII. 31.
DWS II. 2024 eszközalap	DWS FlexPension II 2024 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2024. XII. 31.
DWS II. 2025 eszközalap	DWS FlexPension II 2025 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2010. VII. 1.	2025. XII. 31.
Nyilvántartási pénznem:	Euró						
Referenciaindex:	EONIA Total Return Index (az Egynapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)						

* A kezdeti eszköz-összetételre vonatkozik (a besorolás a befektetési politikából adódóan az aktuális eszköz-összetétel szerint változhat).

** Az árfolyamkockázatok osztályozása arra a feltételezésre épül, hogy a befektetést a szerződő az adott eszközalap lejáratáig megtartja.

A 2019. december 31. előtti lejáratú vagy élethosszig szóló biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!

II.2.1. A DWS II. eszközalapok vagyonkezelése

A biztosító által kezelt **DWS II. eszközalapok** és a mögöttes **DWS FlexPension II. befektetési alapok** – bár előbbi 100%-ban az utóbira épül – **nem azonosak**.

A DWS II. eszközalapok vagyonkezelését (mely kizárólag az értékpapírok vételére és eladására szorítkozik), valamint az eszközalapok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A DWS II. eszközalapokra vonatkozó **értékelési napok** megegyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az ezekről eltérő napokra a biztosító kizárólag tájékoztató jellegű árfolyamokat közöl.

Az **eszközalapokban lévő megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapokban helyezi el**, a befektetési alapokat pedig a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt kezeli. Az eszközalapokban egyéb pénzügyi eszköz (így készpénz, bankbetét) nem tartható. A biztosító az eszközalapokat euróban tartja nyilván. Ezeknek megfelelően az eszközalapok befektetési egységeinek **vételi** árfolyama minden értékelési napon meg fog egyezni a hozzá tartozó mögöttes befektetési alap egy jegyre jutó nettó eszközértékével.

A DWS II. eszközalapok határozott lejáratúak: a mögöttes befektetési alapok lejáratához igazodva a nevükben jelzett év december 31-én megszüntetésre kerülnek.

II.2.2. A DWS II. eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok felépítése

Az árfolyammaximum-garancia biztosíthatósága érdekében az eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok a lejáratukig hátralévő időtől függő arányban tartalmaznak kötvény- és részvénybefektetéseket.

Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén viszont az is előfordulhat, hogy a befektetési alapok egyáltalán nem fektetnek részvényekre.

II.2.3. Új befektetési alapok és ezekre épülő új eszközalapok

A befektetési alapok kezelője évente új, 1-1 évvel későbbi lejáratú, 15 és fél éves tartamú DWS FlexPension II. befektetési alapokat tervez kibocsátani. Ebben az esetben:

- az új befektetési alapok kezdeti árfolyama megegyezik majd a megelőző lejáratú befektetési alapnak az aznapi árfolyamával, és
- az új befektetési alapnak a megelőző lejáratú befektetési alap addig elért garancia-szintje (azaz addigi megfigyelési napok legmagasabb árfolyama) is átadásra kerül (az árfolyammaximum-garancia „öröklődik”).

A biztosító az újonnan bevezetett befektetési alapokra építve új DWS II. eszközalapokat indíthat.



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

A DWS II. eszközalapok esetében a **befektetési tranzakciók időzítése** – összefüggésben a mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapok előre rögzített jegyzési és visszaváltási napjaival – **eltér** a biztosítási feltételekben leírt, **az értékelési napokhoz kapcsolódó általános szabályozástól**. A költségek, terhelések, valamint a vételi és eladási árfolyamok alkalmazása az általános szabályozás szerint történik. A befektetési tranzakciók időzítésének és végrehajtásának részletes technikai leírása a III. fejezetben található.

II.2.5. Korlátozások

Két különböző DWS II. eszközalap közötti áthelyezést a szerződő nem igényelhet, arra kizárólag a biztosító részéről, a dinamikus befektetés-kezelés részeként kerülhet sor (II.3.1. fejezet).

A DWS II. eszközalapokban lévő extra befektetési egységekből nem lehetséges a folytatólagos díj kiegyenlítése.

II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

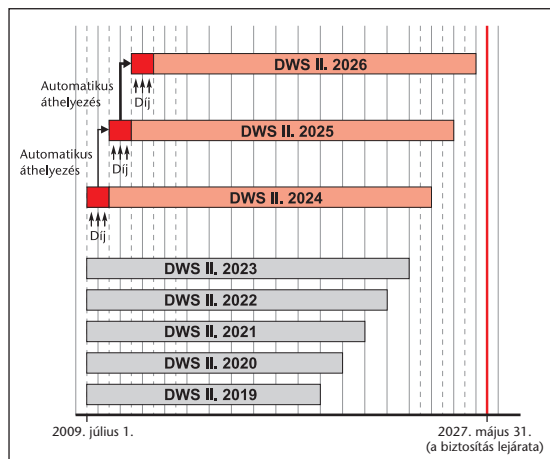
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

Annak érdekében, hogy a mögöttes befektetési alap árfolyammaximum-garanciája minél jobban igazodjék a biztosítási szerződéshez, a biztosító egy adott szerződés díjaiból származó befektetéseit automatikusan és költségmentesen mindig abban a DWS II. eszközalapban helyezi el, amelynek lejáratát a legközelebb esik a biztosítás lejáratához (de nem későbbi annál).

Az automatikus áthelyezés a rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.

Ezért, ha egy olyan új DWS II. eszközalap kerül bevezetésre, melynek lejáratát a korábbiaknál jobban megközelíti a biztosítás lejáratát (de nem későbbi annál), a biztosító

- a DWS II. eszközalapokban tartott befektetési egységeket költségmentesen áthelyezi az új eszközalapba,
- és a DWS II. eszközalapokba irányuló, később befizetett folyamatos díjakat is az új eszközalapba irányítja át, illetve – rendkívüli befizetés esetén – oda helyezi.



PÉLDA:

- Az illusztráción a biztosítási szerződés lejáratát 2027. május 31. Mivel a 2009. július 1-én rendelkezésre álló eszközalapok közül a 2024-ben lejárató közelítette meg legjobban a biztosítás lejáratát, a megtakarítások kezdetben ebbe az eszközalapba kerültek.
- 2010. július 1-én az egy év alatt összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2025 eszközalapba helyezte át, és a díjakat is ide irányította.
- 2011. július 1-én az összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor – várhatóan – bevezetésre kerülő DWS II. 2026 eszközalapba helyezi át, és – mivel ennek lejáratát előzi meg közvetlenül a biztosítási tartam végét – onnantól kezdve a díjakat oda irányítja.

A lejáratot megelőző időpontokra a befektetési alapok árfolyammaximum-garanciája nem vonatkozik.

II.3.2. Áthelyezés a szerződéshez rendelt utolsó DWS II. eszközalap lejáratát után

Ha a biztosítási szerződés fennállása alatt a szerződéshez rendelt DWS II. eszközalap lejár (megszűnik), akkor az abban elhelyezett befektetési egységek értéke a biztosítási szerződés akkor érvényes 2. sz. mellékletében szereplő eszközalapokba helyezhető át. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg a megszűnést megelőző 15. napig új eszközalapot, annak kiválasztását a biztosító végzi el.

II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

Ha a DWS II. eszközalapok mögötti DWS FlexPension II. befektetési alapok működésére vonatkozó esetleges jogszabály-változások a befektetési jegyek árfolyam-alakulását negatívan befolyásolnák, úgy ennek következtében a befektetési alap árfolyammaximum-garanciája is csorbulhat.

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az újonnan indítandó garantált árfolyamú DWS FlexPension befektetési alap szempontjából kedvezőtlen volna, ha az azt megelőző leghosszabb hátralévő futamidejű, garantált árfolyamú alap árfolyammaximum-garanciáját.

Ilyen esetekben a DWS Investments S.A. fenntartja a jogot, hogy olyan módon indít új, garantált árfolyamú befektetési alapot, hogy ennek árfolyammaximum-garanciája csak a jövőbeni befektetésekre érvényes, és nem viszi tovább a korábbi befektetési alap árfolyammaximum-garanciáját.

Ebben az esetben – szemben a II.3. fejezetben írottakkal – a Biztosító csak a jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alapra épülő új DWS II. eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak díjátírányítást végez, áthelyezést nem).

A korábban felhalmozott befektetések továbbra is a korábbi DWS II. eszközalapban maradnak annak lejáratáig, vagy amíg olyan megfelelő, garantált árfolyamú befektetési alap nem indul, amelyre a korábbi árfolyammaximum-garancia szintje örökíthető.

Ilyen eseményre (tehát arra, hogy az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alap nem öröklő a korábbi árfolyammaximum-garanciáját) akkor kerülhet sor, ha például a megelőző lejáratú DWS FlexPension II. befektetési alap befektetéseinek csak kis hányada van nagyobb hozamkialakítással rendelkező eszközökben. Ebben az esetben a leírt eljárásrend biztosítja, hogy az újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénypiaci lehetőségekből.

A módosuló eljárásrend nem érinti sem a korábban, sem az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alapok saját árfolyammaximum-garanciáját.

A DWS Investments S.A. utoljára 2028-ban (2043-as lejáratával) tervez új DWS FlexPension befektetési alapot indítani, de fenntartja a jogot, hogy egy vagy több éven keresztül, illetve egyáltalán ne indítson új alapot.

II.4.3. Befektetési kockázatok

Az eszközalapok hátterét képező befektetési egységek árfolyamának alakulása előre nem határozható meg, az az előre rögzített befektetési politika és az eszközalapok hátterét képező befektetések piacának függvénye. Az árfolyam így nőhet vagy csökkenhet, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama visszaváltáskor jelentősen kisebb is lehet, mint amekkora a befektetéskor volt. Mivel az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam, kamat-, hitel-, továbbá – 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 országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása **euróban** történik, az eszközalapok mögött álló befektetési alapok azonban más devizában is befektethetnek. Az eszközalapok árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

A Biztosító az eszközalapok, valamint az azok háttérét képező befektetési alapok tekintetében – függetlenül az utóbbiakra vonatkozóan mások által nyújtott garanciáktól – semmilyen tőke-, hozam- vagy árfolyamgaranciát nem vállal.

II.5. TOVÁBBI BEFEKTETÉSI, ILLETVE ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ

A DWS II. eszközalapok aktuális árfolyama, aktuális befektetési összetétele és befektetési politikája a <http://www.uniqavk.hu> internetes oldalon található. A mögöttes befektetési alapokról további információ az ugyanott feltüntetett – a DWS FlexPension II. alapok kezelője által közzétett jelentésekre mutató – hivatkozáson keresztül érhető el.

III. A BEFEKTETÉSI TRANZAKCIÓK IDŐZÍTÉSÉVEL ÉS VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TECHNIKAI TUDNIVALÓK

III.1. A DWS II. ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI EGYSÉGEINEK ELADÁSA, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSA

- A Biztosító a **DWS II. eszközalapokba irányuló befizetéseket** a befizetés egyértelmű azonosításának és elfogadásának napját követő munkanapon átmenetileg az €-Kamat technikai alap befektetési egységeire számítja át. Forintban előírt díjú szerződések esetén az ehhez szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos euró/forint devizaárfolyamon hajtja végre.
A befektetési egységek ezután ebből az alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az €-Kamat technikai alapon tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az €-Kamat technikai alapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az €-Kamat technikai alap aznapi árfolyamán átváltja euró-készpénzre;
 - ez az euró érték a *jegyzési napon*, a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán kerül befektetési egységekre átszámításra.
- A DWS II. eszközalapokból történő – (részleges) visszavásárlási vagy egyéb – **kifizetési kérelmeket** a biztosító azok egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő első visszaváltási napon, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-készpénzre. Amennyiben a biztosítási szerződés alapján a kifizetést forintban kell teljesíteni, a befektetési egységek így számított euró értéke a visszaváltási napot követő második napi MNB devizaárfolyamon kerül forintra átváltásra.

III.2. A DWS II. ESZKÖZALAPOKBA, ILLETVE AZ AZOKBÓL TÖRTÉNŐ ÁTHELYEZÉS

A **DWS II. eszközalapokba**, illetve **az azokból történő áthelyezés** két-két lépésben történik.

- A **DWS II. eszközalapokba történő áthelyezés** során:
 - A biztosító az áthelyezendő befektetési egységek értékét – hacsak az adott forrás eszközalap befektetési szabályaiból más nem következik – a kérelem beérkezését, egyértelmű azonosítását és elfogadását követő első értékelési napon átmenetileg az €-Kamat technikai alap befektetési egységeire számítja át, az ehhez esetlegesen szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes MNB deviza-árfolyamon hajtja végre.
 - A befektetési egységek ebből a technikai alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az €-Kamat technikai alapon tartott befizetést a biztosító a lehetséges legkorábbi (az ezen eszközalapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az €-Kamat technikai alap aznapi árfolyamán váltja át euró-készpénzre;
 - ezt az euró értéket a *jegyzési napon* – a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán – számítja át a DWS II. eszközalap befektetési egységeire.
- A **DWS II. eszközalapokból történő áthelyezés** során:
 - A biztosító az áthelyezésre kerülő befektetési egységeket a kérelem egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő első *visszaváltási napon*, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-készpénzre.
 - a) Euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt legalább 2 munkanappal követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg ezen összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).
 - b) Forintban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt követő második napi MNB devizaárfolyamon az euró-készpénzt a biztosító átváltja forintra, majd az ezt követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg a forintra átváltott összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).

A DWS II. eszközalapokhoz kapcsolódó – nem választható – technikai jellegű alap:

€-KAMAT TECHNIKAI ALAP

Az €-Kamat technikai alap vagyonkezelését – beleértve annak adminisztrációját és nettó eszközértékelését – a biztosító végzi. Ennek a technikai alapnak a vagyona kizárólag hitelintézeti látra szóló, illetve rövid lejáratra lekötött euró bankbetétben, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekben kerül elhelyezésre. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy ezen technikai alapnak az árfolyama rövid távon is növekvő tendenciát mutasson, alacsony árfolyam-ingadozás mellett. A kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők.

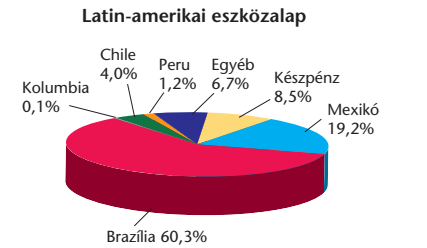
Az €-Kamat technikai alap nyílt végű, tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaz. Ennek a technikai alapnak a befektetési mindenekelőtt partner-fizetőképességi és likviditási, valamint devizaárfolyam-kockázattal rendelkezik.

III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimummaximum	
Hozamkilitás: ++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

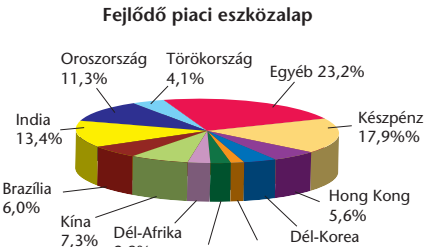
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési 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 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.



FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimummaximum	
Hozamkilitás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett 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 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.



KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimummaximum	
Hozamkilitás: ++++++	Kínai régió részvénypiacába fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett 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 alulértékelték. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a 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

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

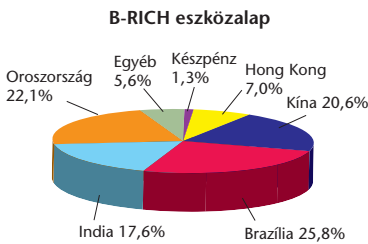
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal 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.



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
Hozamkifizetés: ++++++	Brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

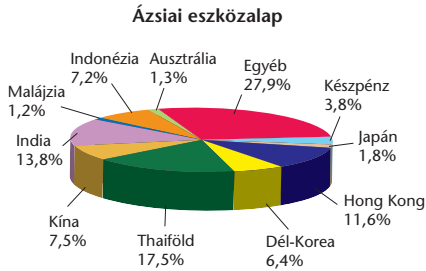
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési 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 tőzsdéi részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a 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.



ÁZSIAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

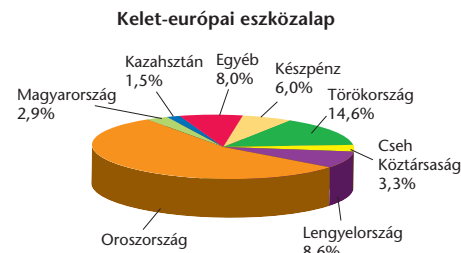
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénytőzsdék hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénytőzsdéire valamint Japán részvénytőzsdéire 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 won stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



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: ++++++	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 befektetőnek 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 pénznekem közötti átváltási költségek is befolyásolják.

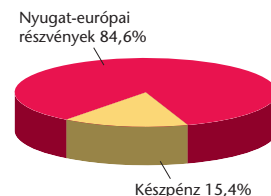


NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	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. 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 pénznekem közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Nyugat-európai eszközalap



A diagramok, valamint a hozamkilátásra és árfolyamkockázatra vonatkozó besorolások a 2011. márciusi állapotot és az addigi tapasztalatokat tükrözik.

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

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

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

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

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

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

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

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

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

A költség megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül sor. Az áthelyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki. Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre.

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

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

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

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

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

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

7. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

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

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

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

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

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

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

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

– az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

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

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

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:

+36 1 5445-555

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqua.hu

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

A szerződő kérésére készített további **írásos elszámolóskért** 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

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