



Ajánlat

Multi Invest V

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

## Tisztelt Partnerünk!

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

A Multi Invest V egy élethosszig szóló, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, FOLYAMATOS 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 – Ön viseli.

Biztosítónk az UNIQA Biztosító Zrt.

### Felügyeleti szervünk:

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

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 található.
- A biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat – ezek igénylésének feltételeit és teljesítésének módját – a feltételek III. és VIII. fejezete tartalmazza.
- A díjfizetésre vonatkozó feltételeket a IV. fejezet, a szerződést terhelő levonások felsorolását a VI. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet tartalmazza, míg az értékkövetési lehetőségre az IV.4. fejezet hívja fel a figyelmet.
- A biztosító mentesülésének feltételeiről, az alkalmazott kizárásokról a IX. fejezet tájékoztat.
- A szerződés magánszemély szerződő általi 30 napon belüli felmondása esetén a biztosító a 3. sz. melléklet 14. pontja alapján számol el a befizetett díjakkal. A szerződés későbbi felmondása esetén a szerződőt a VII. fejezetben ismertetett visszavásárlási érték illeti meg.
- A feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók. A szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségekről, kedvezményekről elsősorban 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 tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő 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 szerveknek 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 Hatóság (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testületekhez, végső soron bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

Köszönjük, hogy Társaságunkat tisztelte meg bizalmával!

# Az UNIQA Biztosító „Multi Invest V” folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításának szerződési feltételei

Termékkód: 470

<b>I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK</b>	1
<b>II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK</b>	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 A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	2
II.6. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	2
<b>III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK</b>	3
III.1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	3
III.2. A SZERZŐDÉS TARTAMÁNAK MÓDOSÍTÁSA	3
<b>IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ</b>	3
IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA	3
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	4
IV.3. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI	4
IV.4. ÉRTÉKKÖVETÉS	4
<b>V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA</b>	4
<b>VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK</b>	5
<b>VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS</b>	5
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	5
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	6
VII.4. DÍJMENTESÍTÉS	6
<b>VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE</b>	6
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	6
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	6
<b>IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK</b>	7
IX.1. MENTESÜLÉS	7
IX.2. KIZÁRÁSOK	7
<b>X. VEGYES RENDELKEZÉSEK</b>	7
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	7
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	8
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	8
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	8
X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE	8
<b>1. SZ. MELLÉKLET</b>	9
II. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	9
II. A HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS DÍJA	9
<b>2. SZ. MELLÉKLET</b>	10
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	10
<b>3. SZ. MELLÉKLET</b>	18
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	18

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 eszközalapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismereti.)

2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó **befektetési egységek értékelése** révén részesülnek a befektetés eredményéből.

A **kamat- és osztalékbevételek** az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő **közvetlen költségek** (így különösen az eszközalapok és az esetleg azokat alkotó további alapok kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapok értékéből kerülnek levonásra**.

Az eszközalapok aktuális értéke alapján történik a befektetési egységek vételi és eladási árának megállapítása, ezért az eszközalap értékére gyakorolt hatások is a befektetési egységek árfolyamán keresztül jelentkeznek. A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak – amennyiben egy adott eszközalap esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken).**

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

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

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

5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalapokként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási

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

6. A biztosító az első és második biztosítási évben esedékes folyamatos díjakat ún. **KEZDETI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át.

A harmadik évtől esedékes folyamatos díjak ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** kerülnek átszámításra.

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.

A 10. biztosítási évfordulón a biztosító a kezdeti befektetési egységeket automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megtakarítási egységekké alakítja át.

7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **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 TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek eszközalapokként összesített aktuális befektetési értéke. Ebből a folyamatos díjfizetésből származó kezdeti és megtakarítási egységek összesített értéke a szerződés aktuális **FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE**, a rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek összesített értéke pedig a szerződés aktuális **EXTRA 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 15. 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 3., 4., 8., 9., 10., 11., 12., 14., 15. pontjaiban összegszerűen megadott költségek, költséghatárok, pénzösszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Ha valamely költség korábban 0 Ft volt, úgy az emelés alapjául legfeljebb 200 Ft-ot lehet figyelembe venni. 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 biztosítottat 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 biztosított akkor is a szerződő helyébe léphet, ha a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne. A belépéshez a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozat szükséges.
14. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztével a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezettet a szerződő jelölheti meg, de ahhoz a biztosított hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett a biztosított életében bármikor megváltoztatható. A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása **akkor lép hatályba**, amikor a szerződő és biztosított **írásbeli nyilatkozata** a biztosítóhoz beérkezik.  
Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

## II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

15. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.
16. A biztosító a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
17. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok alapján **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** a kötvényen ekként megjelölt nap.  
A szerződés **TARTAMA élethosszig szól**, azaz a biztosított haláláig tart.
22. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.  
A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ** minden hónapban a hó első napja. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAP** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.  
A **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (**biztosítási év**).

## II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

23. A biztosítás az azt követő nap kezdetével lép hatályba, amikor a szerződő az **első 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

24. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatályba lépésével egyidejűleg** kezdődik.
25. A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződésekre a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónap **VÁRAKOZÁSI IDŐT** köt ki. A várakozási idő alatt a biztosító csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre vállalja a kockázatot. Amennyiben a várakozási időn belül bekövetkezett biztosítási esemény nem baleset következménye, a biztosító a szolgáltatást nem teljesíti, és a szerződés a befizetett folyamatos díjak visszatérítése és az esetleges aktuális extra befektetési érték (*1.8. pont*) kifizetése mellett megszűnik.
26. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

## II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

27. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik** – a biztosított halálával;  
– határozott tartamúvá alakított szerződés (*III.2. fejezet*) esetén a szerződés lejáratával;  
– díjnemfizetés esetén (*IV.3.50. pont*);  
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);  
– költségfedezet hiánya esetén (*VI.62. pont*);  
– egyéb, a feltételekben (*II.5.28. és II.6.32. pont*) meghatározott esetekben.
28. Amennyiben a szerződő természetes személy, jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató (**kötvény**) **kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondani**.  
Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a feltételek 3. sz. *mellékletének 14. pontjában* meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal.



## II.6. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

29. 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 közlési kötelezettség **szerződésmódosításkor**, így különösen a *IV.4.55. pontban* meghatározott értékkövetéskor is terheli a biztosítottat és a szerződőt.
- A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.
30. 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.
31. 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 beszeresse 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.
32. Ha a **biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást** a szerződés elfogadását érintő, a szerződés hatályba lépését megelőzően már fennállott **lényeges körülményekről**, továbbá ha szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a feltételek értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.
- Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat kézhezvételétől számított 30. napon megszűnik.
33. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

## III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

### III.1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

34. Biztosítási esemény a **biztosítottnak** a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**.
35. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
- a) a halálestet időpontjában **aktuális éves díj**, továbbá
- b) az aktuális **folyamatos díjas befektetési érték** és
- c) az aktuális **extra befektetési érték**
- kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

36. Amennyiben a szerződés a halálestet előtt díjmentesítésre került, akkor a *35. a) pont* alatti szolgáltatás megállapítása az utolsó megfizetett éves díj alapján történik.

## III.2. A SZERZŐDÉS TARTAMÁNAK MÓDOSÍTÁSA

37. A szerződő – a biztosított és a biztosító hozzájárulásával – a tartamon belül módosíthatja a szerződés tartamát, azaz **az élethosszig szóló szerződést határozott tartamúvá alakíthatja**.
38. A szerződés határozott tartama nem lehet kevesebb, mint 10 év. A szerződés tartamának módosítását írásban kell igényelni a biztosítótól, legkésőbb a megjelölt lejáratot megelőző 45. napon.
- A szerződés lejáratát csak valamely biztosítási évfordulót megelőző nap lehet.
39. Határozott tartamúvá alakított szerződés esetén **további biztosítási esemény a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor**.
- Ebben az esetben a szerződés lejáratkori aktuális **teljes befektetési értéke** kerül az eléérésre megjelölt kedvezményezett – illetve amennyiben ilyen nem jelöltek meg, a biztosított – részére kifizetésre.
40. A már határozott tartamú szerződés esetén a szerződőnek joga van a szerződés **tartamának meghosszabbítására**, legfeljebb a biztosított 75. születésnapját követő évfordulóig. A hosszabbítás tartama alatt a szerződő bármikor kérheti a lejáratú szolgáltatás kifizetését, az aktuális befektetési értéken. A hosszabbítás tartama alatt a biztosító kockázatviselése korlátozott, azaz a *III.1.35. a) pontban* szereplő szolgáltatás csak a biztosított baleseti eredetű halála esetén kerülhet teljesítésre.

## IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

### IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

41. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű**.
42. A szerződés **első díját** az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés **folytatólagos díjai** a további biztosítási évfordulókon, **előre** esedékesek.
43. A biztosító hozzájárulhat az **éves díj részletekben** történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek.
- A **díjfizetés gyakoriságát** a szerződő a biztosítási évfordulókon megváltoztathatja, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítottnak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.
44. Az esedékes díjakból a befizetéskor ún. **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét az aktuális *3. sz. melléklet 4. pontja* tartalmazza.
45. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befizetésre kerülő részét mely eszközalaphoz és milyen arányban rendelje.

46. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**. Az átszámításra eladási áron – a teljes esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkorábban a díj esedékességekor – kerül sor. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. Az első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.
47. Amennyiben a szerződés kezdeti – a díjbeszedési költség levonása utáni – **éves díja** a 3. sz. melléklet 2. pontjában **meghatározott mértéket eléri**, a biztosító a befizetett folyamatos díjak befektetési egységekre történő átszámításakor – külön kedvezményként – a melléklet ugyanezen pontjában megadott százalékkal, az ún. **DÍJFIZETÉSI BÓNUSZSZAL** magasabb összeget vesz figyelembe. A **díjfizetési bónusz** alapja díjfizetésenként a biztosítás esedékes és be is fizetett díja a díjbeszedési költség nélkül.

48. Amennyiben a szerződés tartamából legalább 10 – folyamatos díjjal fedezett – év eltelt, a biztosító a **10. évfordulót követően** esedékes folyamatos díjak befizetésekor a díj befektetési egységekre történő átszámításakor **1% hűségbónusszal** magasabb összeget vesz figyelembe. A **hűségbónusz** alapja a biztosítás esedékes és be is fizetett díja a díjbeszedési költség nélkül. A hűségbónusz az esetleges **díjfizetési bónusztól független**. Ha a szerződés díjfizetési és hűségbónuszra egyaránt jogosít, a két bónusz százalékos mértéke összeadódik. Nem jár hűségbónusz arra a szerződésre, amely korábban – a tartam alatt bármikor – díjmentesítve (VII.4. fejezet) volt, vagy amelyre korábban részvisszavásárlás címén (VII.3. fejezet) kifizetés történt.

## IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

49. A szerződő a szerződésre **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a 3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott összeget eléri. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre. Ha eszközalapok nem kerülnek megadásra, úgy a biztosító a folyamatos díjak eszközalapok szerinti megosztását alkalmazza a rendkívüli befizetésekre is. Az átszámításra eladási áron, a hiánytalan kérelem biztosítóhoz történő beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő értékelési napon kerül sor.

## IV.3. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

50. Amennyiben a biztosítás folytatólagos díja az esedékességtől számított 90 napon belül – egyértelműen azonosítható módon – nem érkezik be a biztosító számlájára, a biztosító a **kockázatot** az elmaradt díj esedékességétől számított **90 napig viseli**. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjfizetést pótolhatja.

Amennyiben ez nem történik meg:

- a) ha a szerződés tartamából **kevesebb, mint 2 év telt el vagy kevesebb, mint 2 évi esedékes díj került befizetésre**, a biztosítási szerződés az extra befektetési egységek befektetési értékének kifizetésével **megszűnik**. Amennyiben a szerződő korábban nem értesíti a biztosítót a szerződés megszüntetésének szándékáról, a biztosító az extra befektetési egységek kifizetését az elmaradt esedékességet követő 7. hónapfordulón számított aktuális befektetési értékükön, a 7. hónapfordulót követő 15 napon belül teljesíti. A szerződés felmondásának esetén az elszámolás a VII.2.64. pontban írottak szerint történik.
- b) Ha szerződés tartamából **legalább 2 díjjal fedezett év már eltelt**, a szerződés 90 nap után automatikusan díjmentesítésre (VII.4. fejezet) kerül, ha a szerződő ehelyett nem kéri a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg (VII.2.64. pont) kifizetését.

51. A szerződő a **biztosító előzetes hozzájárulásával** az első elmaradt díjesedékességtől számított 90 napon túl, de **6 hónapon belül** pótolhatja az elmaradt díjakat (**REAKTIVÁLÁS**). A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti. A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítására azok beérkezését és egyértelmű azonosítását, majd könyvelését követő **értékelési** napon kerül sor. A szerződésre könyvelés feltétele, hogy a biztosító a reaktiváláshoz hozzájáruljon. A biztosító kockázatviselése a **teljes hátralék befizetését** követő nap 0 órakor kezdődik újra.

## IV.4. ÉRTÉKKÖVETÉS

52. Az értékkövetés a biztosítás **folyamatos díjának** biztosítási évfordulóval történő **emelése** a várható **szolgáltatás növelésének érdekében**.
53. Amennyiben a **biztosító** kezdeményezi a díj emelését (indexálását), arról a biztosító a **biztosítási évfordulót** megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt. A **szerződőnek jogában áll** az emelést a biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban **visszautasítania**. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.
54. A biztosító az értékkövetésre vonatkozó javaslatánál a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexeket és a várható inflációt is figyelembe veszi.
55. A **szerződő** által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezetttnél **nagyobb mértékű emelést** kér), a biztosítónak jogában áll elutasítania, vagy annak elfogadásáról újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönteni. Az emelés elfogadását a biztosító írásban visszaigazolja a szerződőnek. Az elfogadott emelés akkor válik hatályossá, amikor az első emelt díj beérkezik a biztosítóhoz.

## V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA

56. A szerződő bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes **díjak más eszközalapokhoz történő ÁTIRÁNYÍTÁSÁRÓL**.

Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás költségét a 3. sz. melléklet 9. pontja tartalmazza.

57. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő írásbeli kérésére ÁTHELYEZHETŐK.  
Az áthelyezés vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új eszközalapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azonosítását majd elfogadását követő értékelési napon kerül sor.  
Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvételét követően** kérhető.  
Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 10. pontjában szereplő **költséget** számítja fel.
58. A biztosítónak jogában áll  
– az eszközalapok befektetési politikáját módosítania, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatót is küld,  
– új **eszközalapokat létrehozni**,  
– **eszközalapokat lezárni** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), **megszüntetnie**;  
– illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.  
A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhesen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.  
Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a díjakat az általa meghatározott eszközalapba irányítja át, illetve – megszüntetés esetén – a befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalapba helyezi, melyről a szerződőt az átirányítást, illetve áthelyezést követő 15 napon belül tájékoztatja.  
Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.  
**A biztosító az eszközalapokat felfüggesztheti az eszközalapok hátterét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel. A biztosító a felfüggesztésről legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatot – mint befektetési kockázatot – teljes egészében a szerződő viseli.**
59. A biztosítónak joga van a **befektetési egységek felosztására vagy összevonására**, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következté-

ben az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

## VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

60. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.44. pont) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres **terheléseket** mutatja ki:
- a) **KEZDETI KÖLTSÉG**, mely csak a kezdeti egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos költségeit fedezi (3. sz. melléklet 6. pont). Mértéke nem változhat.
- b) **KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 7. pont). Mértéke nem haladhatja meg havonta a befektetési egységek számának 2 ezrelékét.
- c) **NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉG**, mely a szerződések nyilvántartásával kapcsolatos kiadások fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 8. pont);
- d) **HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS KOCKÁZATI DÍJA**, mely a kockázat mértékétől, a biztosított aktuális életkorától és nemétől függ (1. sz. melléklet II. fejezet).
61. E levonások a biztosítási hónapfordulókon utólagosan történnek a szerződéshez tartozó **befektetési egységek számának csökkentése formájában**. A terheléseket a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja. A kockázati díj levonására csak a vonatkozó kockázatviselési tartam alatt kerül sor.  
A szerződés első két évében az összes terhelés levonása a kezdeti egységekből, ha azokból nem lehetséges, az extra egységekből történik. Elsőként a kezdeti költség és a kezelési díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség majd a kockázati díj levonása.  
A szerződés későbbi éveiben először a kezdeti egységekből a kezdeti költség és a kezdeti egységekre jutó kezelési díj összege kerül levonásra. Ezt követi a megtakarítási és extra befektetési egységekre eső kezelési díj levonása. Ezután történik a nyilvántartási költség majd a kockázati díj levonása, mely a megtakarítási egységekből – ha azokból nem lehetséges, az extra befektetési egységekből, illetve szükség esetén a kezdeti befektetési egységekből – történik.  
A terhelések a különböző eszközalapokból – a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történnek.
62. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor a VI.60. pontban megnevezett bármelyik ráfordítás levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – kifizetés nélkül **megszűnik**.

## VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA

63. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjogok a **visszavásárlás** és a **díjmentesítés**.



A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a VIII. fejezetben szereplő előírásokat is figyelembe véve.

## VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS

64. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést.

a) Amennyiben a szerződés tartamából legalább 2, díjjal fedezett év már eltelt, a biztosító az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki a szerződőnek.

Az aktuális visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek – az 1. sz. melléklet 1. fejezetében megadott – megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti aktuális befektetési értékének az összegével, figyelembe véve a 3. sz. melléklet 13. pontjában szereplő esetleges egyéb módosító tényezőket is.

b) Egyéb esetekben – kivéve a II.5.28. pontban írottakat – a szerződő a befizetett folyamatos díjakból semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt, az aktuális visszavásárlási összeg meghatározása az esetleges extra befektetési egységek ill. a 3. sz. melléklet 13. pontjában szereplő esetleges egyéb módosító tényezők figyelembe vételével történik.

65. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

## VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

66. A szerződő bármikor kérheti egyes extra befektetési egységei, illetve – amennyiben a szerződésből már legalább 2 díjjal fedezett év eltelt – megtakarítási befektetési egységei RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT is.

67. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységnek, 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.

68. 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.

Az aktuális részleges visszavásárlási összeg megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek aktuális befektetési értékének az összegével, figyelembe véve a 3. sz. melléklet 13. pontjában szereplő esetleges egyéb módosító tényezőket is.

69. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken.

70. A megtakarítási egységek részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után meg-

maradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a 3. sz. melléklet 11. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

71. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 12. pontjában szereplő költséget levonja.

## VII.4. DÍJMENTESÍTÉS

72. Legalább 2 díjjal fedezett év eltelte után a szerződés az ügyfél írásbeli kérésére vagy díjnemfizetés esetén (IV.3.50.b) pont) díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők.

A díjmentesítéskor a biztosító a kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át oly módon, hogy – eszközalaponként – a kezdeti egységek számának az 1. sz. mellékletben megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékaival azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.

73. A díjmentesített szerződésekből az VI.60. b), c), d) pontokban felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek.

74. A szerződő – a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, valamely jövőbeli esedékességi időponttól kezdődően – a már korábban díjmentesített szerződésre újraindíthatja a folyamatos díjak fizetését.

## VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

### VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

75. 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.

76. 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 árfolyam alapján állapítja meg.

77. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.

78. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

### VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

79. 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 esetleges elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;

- hatósági eljárás esetén a nyomozást lezáró (vagy a nyomozás megtagadásáról szóló) határozatot, vádiratot, illetve a bírói ítéletet;
- a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

80. 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, beleértve a biztosított orvosi vizsgálatát is, amely elvégzéséhez a biztosítónak jogában áll orvos szakértőt kijelölni.

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

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

## IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

### IX.1. MENTESÜLÉS

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

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

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

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

85. 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.

86. 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.

## IX.2. KIZÁRÁSOK

87. 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 üzése 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.

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

## X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

### X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

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

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

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

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

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

91. Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az **alábbi helyekre továbbíthatja**: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, nyomozóhatóság és ügyészség, bíróság, bírósági végrehajtó, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, adóhatóság, nemzetbiztonsági szolgálat, Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv, viszontbiztosító, együttbiztosításban részt vállaló biztosító, állomány-átruházáskor az átvevő biztosító, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partner, országgyűlési biztos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szerv vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv.

92. 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

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

## X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

94. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

## X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

95. 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

96. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos **panaszokkal** az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) foglalkozik.

A szerződő észrevételeivel, panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testülethez, végső soron bírósághoz is fordulhat.

A biztosítási szerződésből származó **igények érvényesítésére** indított valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

97. A biztosító **felügyeleti szerve**:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

## I. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

### A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

a szerződésből eltelt és egyben már díjjal is fedezett egész biztosítási évek száma szerint										
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 és több
0%	0%	41%	45%	50%	56%	64%	71%	80%	89%	100%

Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint 2 év telt el, vagy kevesebb, mint 2 évi esedékes díj került befizetésre**, a szerződő a befizetett folyamatos díjakból a fenti táblázat szerint semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

### B) Megtakarítási befektetési egységek

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

### C) Extra befektetési egységek

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

A fentiek alapján meghatározott összegek és a ténylegesen kifizethető visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összegek a *3. sz. melléklet 13. pontjában* foglaltak következtében eltérhetnek egymástól.

## II. A HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS DÍJA

A megadott díjak a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhatnak.

Forintban megadott havi kockázati díj 1000 Ft kockázati összegre:

Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő
18	0,0691	0,0279	39	0,6026	0,2290	60	2,7426	1,1353	81	11,2314	8,2487
19	0,0776	0,0297	40	0,6639	0,2514	61	2,9162	1,2254	82	12,2527	9,2411
20	0,0861	0,0316	41	0,7274	0,2711	62	3,0996	1,3178	83	13,3952	10,3575
21	0,0908	0,0335	42	0,7934	0,2891	63	3,2957	1,4162	84	14,6670	11,6082
22	0,0965	0,0354	43	0,8631	0,3091	64	3,5079	1,5313	85	16,0830	13,0054
23	0,1013	0,0382	44	0,9346	0,3294	65	3,7436	1,6668	86	17,6719	14,5642
24	0,1071	0,0391	45	1,0113	0,3556	66	3,9981	1,8220	87	19,4201	16,3052
25	0,1175	0,0438	46	1,0894	0,3860	67	4,2710	1,9871	88	21,3573	18,2370
26	0,1280	0,0466	47	1,1701	0,4197	68	4,5617	2,1718	89	23,4933	20,3679
27	0,1395	0,0504	48	1,2526	0,4558	69	4,8732	2,3862	90	25,8662	22,7161
28	0,1549	0,0550	49	1,3437	0,4934	70	5,2047	2,6365	91	28,3730	25,3038
29	0,1740	0,0607	50	1,4418	0,5335	71	5,5422	2,9107	92	31,2221	28,1177
30	0,1971	0,0701	51	1,5487	0,5714	72	5,8825	3,2045	93	34,2405	31,1872
31	0,2279	0,0804	52	1,6652	0,6099	73	6,2534	3,5333	94	37,4787	34,4623
32	0,2628	0,0936	53	1,7863	0,6512	74	6,6737	3,9182	95	40,9462	38,0597
33	0,3027	0,1096	54	1,9128	0,6983	75	7,1602	4,3736	96	44,4010	41,7923
34	0,3449	0,1247	55	2,0417	0,7526	76	7,5851	4,7238	97	48,1481	45,7356
35	0,3904	0,1427	56	2,1709	0,8154	77	8,1532	5,2704	98	52,6596	49,9291
36	0,4384	0,1627	57	2,3006	0,8871	78	8,7953	5,8868	99	55,0000	53,9720
37	0,4900	0,1837	58	2,4364	0,9638	79	9,5131	6,5828	100	91,6667	91,6667
38	0,5453	0,2058	59	2,5815	1,0471	80	10,3230	7,3651			

A kockázati díjak a KSH 1995. évi néphalandósági adatain alapulnak, a férfiak és nők díjai közötti eltérést is ezen adatok támasztják alá.

## AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonkezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A befektetési stratégia kialakításában mind a biztosító, mind pedig – közvetett módon – az osztrák UNIQA Financial Services befektetési szakemberei aktív döntéshozattal közreműködnek. A rendelkezésre álló eszközalapok döntően **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 eszközalapok befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.

- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országgokozatok valamint devizakockázatok is felléphetnek.

Az alábbi eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságnak 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 FX	Latin-amerikai Fejlődő piaci Kínai Indiai B-RICH (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China) Ázsiai Kelet-európai Nyugat-európai

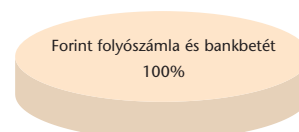
### I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

#### LIKVIDITÁS – folyamatosan növekvő árfolyamra törekedő forint eszközalap

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

Az eszközalap vagyonát kizárólag hitelintézeti látra szóló folyószámlára, illetve rövid lejáratra leköthető bankbetétbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori 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 háttérét 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 mindelelőtt partner-fizetőképességi és likviditási kockázattal rendelkeznek. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

#### Likviditás eszközalap



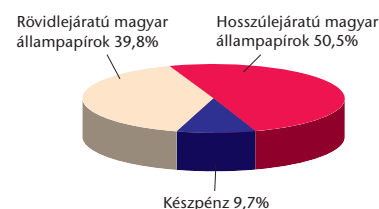


## BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

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

Az eszközalap vagyont 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 kamatjövedelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésekként minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacra 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

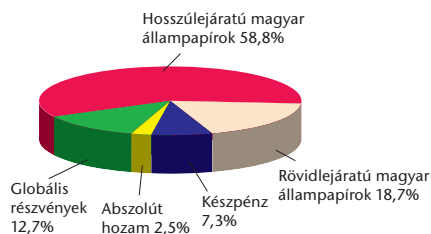


## NÖVEKEDÉSI eszközalap

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

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó 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

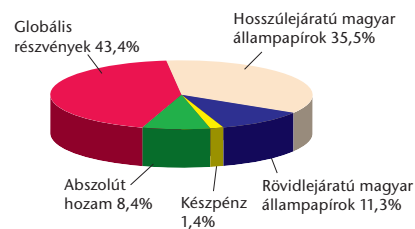


## PROGRESSZÍV eszközalap

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

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó 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 tőzsdén 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.

Progresszív eszközalap

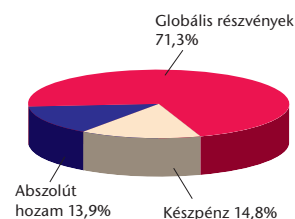


## GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

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

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki Közép-Európa egyik jelentős vagyonekezelőjének – 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 kézpénzt 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.

Globális részvény eszközalap



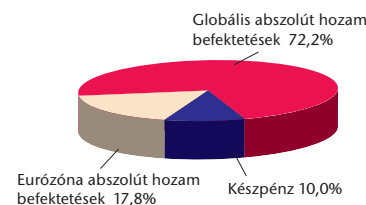
## II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### ABSZOLÚT HOZAM – meghatározott euró hozam elérésére törekvő eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++	Abszolút hozam befektetési alapok Kézpénz, bankbetét	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++		–	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, kézpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam-ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap vagyonát 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Abszolút hozam eszközalap

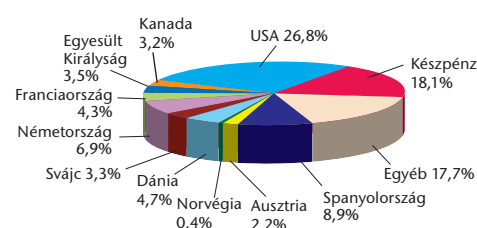


### ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok Kézpénz, bankbetét	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++		–	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, energiátárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

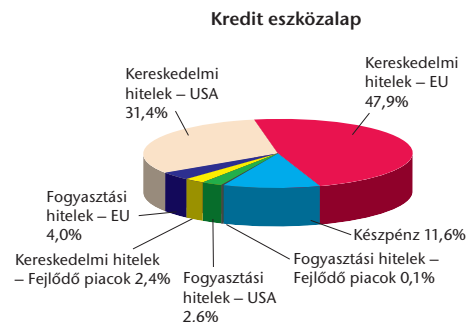
Alternatív energia eszközalap



## KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

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

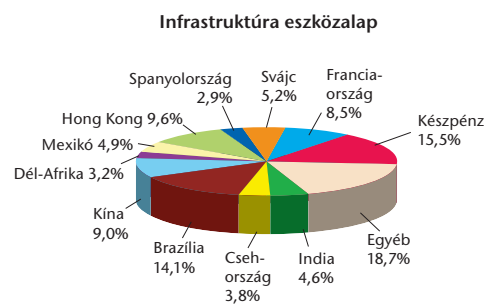
Az eszközalap vagyontárgyát 100%-ban euró alapú, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Structured Credit Fund befektetési alapba fekteti. A bankok a kockázat csökkentése érdekében összegyűjtik az általuk kihelyezett hiteleket, és a tőkepiacokat használják fel az így összegyűjtött hitelek kockázatának értékesítésére. Így keletkeznek a bankok által kibocsátott, ún. eszközalapú értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszközalapú értékpapírok mögött általában hasonló típusú hiteltermékek (úgy mint jelzálog- és gépjárműhitelek, hitelkártyák) állnak, melyek különböző kockázatú és egyben eltérő hozamú alternatívákat jelentenek. 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 mozgásterének	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Infrastruktúra részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

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



## FX – tőkeáttételt is alkalmazó – eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Devizapárok árfolyammozgásaira és kamatkülönbségre építő stratégiákon alapuló befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	kézpénz, 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 kézpénz 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 folya-  
matosan elérhetők és visszaválthatók. **A befektetési egységekkel tör-  
ténő tényleges kereskedés azonban mindig szerdai értéknappal,  
hetente egyszer történik.**

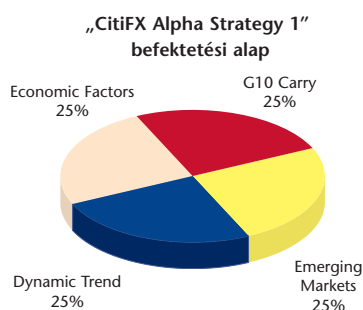
Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem meghatá-  
rozható, a piaci folyamatok függvénye, az árfolyam nőhet vagy csök-  
kenhet, a biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszkö-  
zalap befektetési egységeire. Mivel a befektetési célból az eszkö-  
zalapba kiválasztott befektetési alap(ok) túlnyomórészt devizapárokba  
fektet(nek) be, és kamatkülönbségi ügyletekre építik a stratégiájukat,  
elsősorban devizaárfolyam, kamat és likviditási kockázatok befolyásol-  
hatják az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulását.

Ezen kívül azonban jelentkezhetnek más kockázatok is, mint például az  
értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és keze-  
léséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföld-  
ön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén föld-  
rajzi, politikai és országkockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci  
kockázatok. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban  
történik, az eszközalapon belüli befektetési alap(ok) azonban más devizá-  
ban 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 devizapiacokon tevékeny-  
kedik, és különböző devizapárok egymással szemben várható árfolyam-  
mozgásaira és kamatkülönbségre építi befektetési stratégiáját. A devizapiac  
sajátossága, hogy nem minden szereplő profitorientált, leg-  
többjük deviza adásvételi ügyleteket a kereskedelmi és szolgáltatási tevé-  
kenységeinek elszámolása érdekében köt, vagy határidős ügyletekkel  
kívánja a bevételeit, illetve ráfordításait előre tervezhetővé tenni. A devizapiac  
szereplőinek eltérő várakozása valamint üzleti érdekeinek el-  
lentétes mivolta lehetőséget ad arra, hogy különböző, a fentiekől  
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 megha-  
ladó forgalom) jellemzi, melynek következtében a piac  
alacsony adásvételi árfolyam-  
különbségre épített költsé-  
gekkel és megbízhatóan (a  
megbízások teljesülése adott  
időben adott áron megfele-  
lően biztosított) működik.

Az „FX” eszközalap mögött álló „CitiFX Alpha Strategy 1” befektetési  
alapot kezelő szakemberek az alábbi 4 különböző – egymással érdem-  
ben nem korreláló – stratégiát alkalmaznak céljuk elérése és e mögöttes  
befektetési alap árfolyam-ingadozásának mérséklése érdekében. A be-  
fektetett 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) kamatkülönbségeinek kihasználására törekszik: az alacsony  
kamatozású devizákat, illetve az ezekben felvett hiteleket a maga-

sabb kamatozású devizák pénzügyi piacán 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 árfolyam-  
veszteségek elképzelhetők.

- Az „Emerging Markets” a fejlett és fejlődő piaci kamatkülönbségre  
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 különbségetől, 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 tar-  
tós árfolyammozgást mutattak. E stratégia az aktuális piaci árfolya-  
mokat veti össze a – többféle módon számított – átlagos múltbéli  
keresztárfolyamokkal, és az eredménytől függően naponta dönt  
arról, hogy a devizapár alapdevizájából elmozduljon-e a pár másik  
tagja irányába.
- Az „Economic Factors” stratégia a devizaárfolyamok mozgásának  
makrogazdasági változóktól (kamatszinttől, munkanélküliségtől,  
inflációtól, exporttól, kiskereskedelmi növekedéstől) való múltbéli  
függését vizsgálva havonta dönt arról, hogy vegyen vagy eladjon  
devizát az USD-vel szemben.

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

### További befektetési illetve árfolyam információ

**A heti egyszeri (szerdai) tényleges kereskedési nap miatt a szoká-  
sos tranzakciók a következőképpen módosulnak. Befektetési egy-  
ségek vételére, eladására mindig az érintett tranzakció egyértelmű  
és hiánytalan azonosítását követő szerdai értékelési napi árfolyam-  
mal kerül sor (szerdai azonosítás esetén a rákövetkező szerdai ér-  
tékelési nappal).**

### Befektetési egységek áthelyezésére mindig 2 lépésben kerül sor:

- Az FX eszközalapba történő áthelyezés esetén először az áthe-  
lyezési kérelem egyértelmű és hiánytalan azonosítását követő érte-  
kelési napi árfolyamon történik az áthelyezendő befektetési egysé-  
gek eladása, majd az ezt a napot követő szerdai napi árfolyammal  
kerül sor az FX eszközalap befektetési egységeinek megvásárlására a  
megelőző eladáskor realizált kézpénzértékért (szerdai azonosítás  
esetén a rákövetkező szerdai értékelési nappal).
- Az FX eszközalapból történő áthelyezés esetén először az áthe-  
lyezési 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 meg-  
vásárlására a megelőző eladáskor realizált kézpénzértékért.

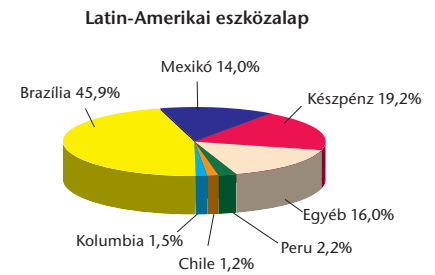
Az FX eszközalap aktuális árfolyamára, befektetési összetételére, aktuá-  
lis befektetési politikájára, valamint a mögöttes befektetési alapokra  
vonatkozó további információk a <http://www.uniqavk.hu> internetes  
oldalon található.

### III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

#### LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

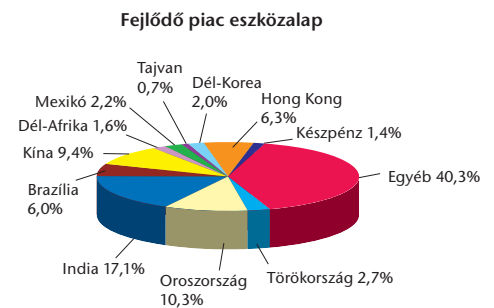
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési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



#### FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. 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 kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



#### KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Kínai régió részvénypiacába fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Kézpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. 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 kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



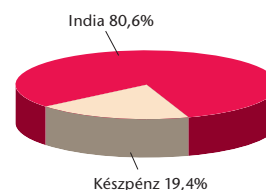


## INDIAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	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 vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Indiai részvény eszközalap

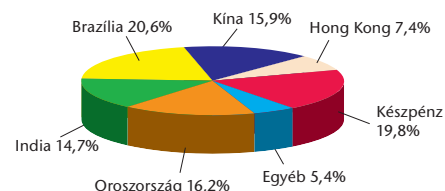


## B-RICH RÉSZVÉNY eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	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 vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

B-RICH eszközalap

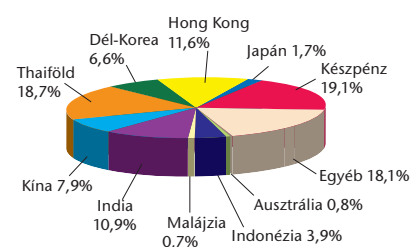


## ÁZSIAI RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	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 részvénypiacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira valamint Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

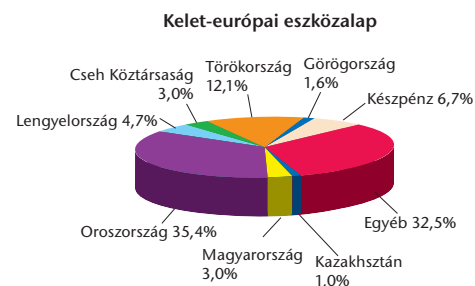
Ázsiai részvény eszközalap



## KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

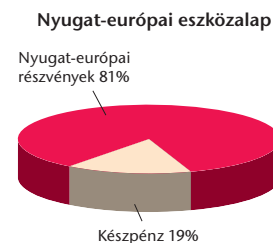
Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok továbbá Oroszország, Törökország, Románia, Bulgária és az EU-csatlakozásra váró, Balkán-félszigeten található országok, valamint Ausztria vállalati részvényeibe fektet be. Ez az eszközalap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik az ezen országokban tapasztalható, a fejlett országokhoz történő felzárkózásukat, konvergenciájukat kísérő magasabb gazdasági növekedésből és lehetőségekből, valamint ezeknek a részvényeik alakulására gyakorolt hatásából kívánnak profitálni. Az eszközalap aktívan kezelt alap, amelynek során az alapkezelő a kiegyensúlyozott kockázatkezelésre is hangsúlyt fektet. Az eszközalap portfóliójának átalakítása vagy az esetleges értékpapír-árfolyam-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 (oroszlubel, török líra stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



## NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

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



A diagramok, valamint a hozamkilátásra és árfolyamkockázatra vonatkozó besorolások a 2009. októberi állapotot és az addigi tapasztalatokat tükrözik.

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

## A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

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

2. **Díjfizetési bónusz:** A táblázatban megadott mértéket elérő – a díjbeszedési költség levonása után számított – kezdeti éves díj esetén alkalmazott **bónusz** mértéke:

Folyamatos éves díj (Ft)	Többletjövőírás
240 000–359 999	1,0%
360 000–479 999	2,0%
480 000–	3,0%

3. **Minimális rendkívüli befizetés:** 50 000 Ft.

4. **Díjbeszedési költség:** levonása a folyamatos díjából történik, nagysága **befizetésenként** 130 Ft. A rendkívüli befizetésekből díjbeszedési költség nem kerül levonásra.

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

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Kezdeti befektetési egység	4,9%
Megtakarítási befektetési egység	4,9%
Extra befektetési egység	4,9%

6. **Kezdeti költség:** a szerződés első 10 évében, a kezdeti egységekből kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti befektetési egységek darabszámára vetített 8,95%-os éves értékének 1/12-ed része.

7. **Kezelési díj:** a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a különböző típusú befektetési egységek darabszámára vetített, az alábbi táblázatba foglalt éves értékek 1/12-ed része.

Befektetési egység típusa	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Kezdeti befektetési egység	1,50%
Megtakarítási befektetési egység	1,50%
Extra befektetési egység	0,99%

8. **Nyilvántartási költség:** havonta **325 Ft**, mely a befektetési egységek csökkentésével kerül levonásra.

9. A díjak más eszközalapokba történő **átírányítása költségmentes.**

10. **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.

Az azonos eszközalapban található folyamatos díjából származó egységek áthelyezési igénye esetén a kezdeti és megtakarítási egységek együttesen, azonos arányban kerülnek áthelyezésre.

**Külön-külön áthelyezésnek minősülnek** a folyamatos díjából származó, továbbá az egyes rendkívüli befizetések

ből 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.

11. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 100 000 Ft legyen,

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

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

12. **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.

13. Amennyiben a kifizetéskor hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után járulék vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, **a szerződés visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy a biztosítási szerződés alapján teljesíthető kifizetés és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek összege egyezzen meg a jelen szerződési feltételek 1. sz. mellékletének I. fejezete szerint meghatározott összeggel.**

14. 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 kötvényesítési 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.

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

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:

(06 1) 238 6422

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

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

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



Az UNIQA Biztosító Zrt. az ISO 9001:2008  
minőségügyi szabvány szerint tanúsított  
pénzügyi szolgáltató.

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

**Dél-magyarországi Régióigazgatóság**

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

**Észak-magyarországi Régióigazgatóság**

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

**Dél-dunántúli Régióigazgatóság**

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

**Nyugat-magyarországi Régióigazgatóság**

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

**Vezérigazgatóság**

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

Rövid hívószám: 1418 · E-mail: [info@uniqa.hu](mailto:info@uniqa.hu) · Internet: [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)