



Ajánlat

Silver Planet

Multi eXchange Investment

Ügyféltájékoztató

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtetele előtt figyelmesen olvassa el a „Silver Planet – Multi eXchange Investment” befektetési egységekhez kötött termékünkre (továbbiakban: „Silver Planet”) vonatkozó jelen tájékoztatónkat és az életbiztosítás szerződési feltételeit.

Biztosítónk, az **UNIQA Biztosító Zrt.**, 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

A biztosító felügyeleti szerve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1535 Budapest, 114., Pf. 777)

Milyen típusú életbiztosítás a „Silver Planet”?

A „Silver Planet” egy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynél a díj befektethető részét a biztosító a szerződő által választott **eszkőzalap(ok)**ban helyezi el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló, **különböző devizanemekben nyilvántartott** eszközalapok közül megtakarítása tervezett futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának valamint a későbbi szolgáltatás igényelt pénzne-
meinek megfelelően választhat.

A befektetés aktuális értékét az adott eszközalap aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapot alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésétől vagy csökkenésétől függően változik.

Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetések kockázatát – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – a szerződő viseli. A biztosító a befektetésre sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.

*A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a „Silver Planet” életbiztosítás feltételeinek (továbbiakban: 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. A szolgáltatások választható pénzne-
meit a 3. sz. melléklet tartalmazza.*

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerződővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire vonatkozóan a biztosító a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)**nek fizeti ki. Kedvezményezettnek akár több személy is megjelölhető.

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a Feltételek II.1. fejezetében találhatók.

Milyen időtávra köthető a „Silver Planet”?

A „Silver Planet” életbiztosítás megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést **meghatározott tartamra** vagy **élethosszig** szólóra szeretné megkötöni.

A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a Feltételek II. fejezetében találhatók.

Mi a „Silver Planet” szolgáltatása?

A biztosított halála, illetve határozott tartamú szerződésnél annak lejáratát – mint **biztosítási esemény** – esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, a biztosító a folyamatos díjakból származó aktuális befektetési érték 50%-át is kifizeti a haláleseti szolgáltatáson felül. Az alapszolgáltatáshoz halál, baleseti halál és baleseti eredetű marandó egészségkárosodás esetére kiegészítő biztosítások is köthetők.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek III. fejezetéből tájékozódhat, a kiegészítő biztosításokkal kapcsolatos tudnivalókat pedig azok feltételei tartalmazzák.

Miként teljesíti a biztosító szolgáltatását?

A lehetséges biztosítási események közül a biztosított halálát vagy balesetét a bekövetkezéstől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak; a szerződés lejáratakor esedékes szolgáltatáshoz bejelentés nem szükséges. A biztosító a bejelentést, felvilágosításokat ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatások és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti. A **kifizetés pénz-
nemét** az határozza meg, hogy a szerződő a megtakarítást milyen devizanemben nyilvántartott eszközalapban tartja.

A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a Feltételek VIII. fejezete foglalja össze.

A szolgáltatások esetleges korlátozása

A biztosító egyes jelentős kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) **kizár** abból a körből, amelyre szolgáltatást nyújt. Továbbá ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közzé-
lési kötelezettségeit és még néhány egyéb speciális esetben a biztosító **mentesül** a szolgáltatás teljesítése alól.

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben kifizethető összegekről részletesen a Feltételek IX. fejezete szól.

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosítási díj az a szerződő által rendszeresen fizetendő összeg, amelynek ellenében a biztosító a szolgáltatás teljesítését vállalja. A biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető, ráadásul a szolgáltatás növelése érdekében – bizonyos korlátokkal – évente ún. **értékkövetéssel növelhető**. A megtagarítást a szerződő különböző devizanemekben, esetileg fizetett ún. **rendkívüli díjakkal** is növelheti.

A kiegészítő biztosítások díja az alapt biztosítás díjától – és így a befektetéstől is – független.

A díjfizetésről és módosításának lehetőségeiről, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről a Feltételek IV. fejezetéből tájékozódhat. Az értékkövetési lehetőség részleteiről a Feltételek IV.5. fejezete szól.

A szerződést terhelő levonások és a jóváírások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai fedezésére a szerződést különböző **levonásokkal** terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból vagy a befektetés értékéből von le. A biztosító az első két évben, illetve a későbbiekben fizetett folyamatos díjakat, továbbá a rendkívüli befizetéseket **különböző típusú befektetési egységekre** váltja át. Ezek a típusok a költséglevonások tekintetében térnek el egymástól, befektetési szempontból nem különböznek.

A szerződés a feltételekben meghatározott esetekben ún. **díj-fizetési és/vagy megtakarítási bónuszra** lehet jogosult.

A szerződést terhelő levonások részletezését és a jóváírások feltételeit a VI. és a IV. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet tartalmazza.

Mik a lehetőségek, ha a szerződő nem tudja teljesíteni a szerződésben vállalt díjfizetési kötelezettségét?

A szerződő két díjjal fedezett év elteltével az alábbi lehetőségekkel élhet:

- Ha átmeneti pénzügyi gondokkal küzd, a díjfizetés 6 hónapos **szüneteltetését** kérheti.
- Ha a díjakat már várhatóan nem tudná tovább fizetni, **díjmentesítést** kérhet. Ilyenkor a szerződés további díjfizetés nélkül marad érvényben. Ha a díjmentesítés a biztosítás utolsó évét megelőzően vagy a 19. évfordulója előtt történik, ennek külön költségei is vannak.
- Kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetések egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, amelyet a biztosító a tartamból eltelt időtől függő mértékben csökkenthet, részleges visszavásárlásnál pedig költséget számít fel. Amennyiben a biztosítónak – mint kifizetőnek – a kifizetéstkor hatályos jogszabályok szerint járulékos vagy egyéb fizetési kötelezettsége adódik, a szerződőnek kifizethető (részleges) visszavásárlási összeg úgy kerül megállapításra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségének összege

megegyezzen azzal az összeggel, amelyet a biztosító járulékos vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül egyébként teljesíthetne.

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül** indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.

A szüneteltetésről a Feltételek IV.4., a díjmentesítésről a VII.4., a visszavásárlásról a VII.2., a részleges visszavásárlásról a VII.3. fejezete, a 30 napon belüli felmondásról pedig a II.5.32. pontja, illetve a 3. sz. mellékletének 16. pontja tájékoztat részletesebben.

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges **adókötelezettségekről, kedvezményeikről** elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló (Sza.) törvény rendelkezik (illetve nem magánszemély szerződő esetére további előírásokat különösen a társasági adóról szóló törvény, továbbá a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok tartalmaznak).
- 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 továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a Feltételek X.1. fejezete tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1.98. pontjában **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja**. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító külföldi biztosítóhoz, **külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezet**hez is továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos esetleges panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy Társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben annak feltételei – a 2010. évi CLVIII. törvény 64. § (2) bekezdése alapján – fennállnak, panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) vagy a Pénzügyi Békéltető Testületnek (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) az eljárását kezdeményezheti; végső soron pedig bírósághoz is fordulhat.
- A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a Társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a www.uniqua.hu honlapon is.

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek X. fejezete foglalkozik.

Köszönjük, hogy társaságunkat tisztelte meg bizalmával!

Teljes Költség Mutató (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

Mi a TKM?

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

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves férfi, aki

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

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

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

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

- Jelen Silver Planet – Multi eXchange Investment biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett baleset okozta, a biztosító (a haláleseti szolgáltatáson – tehát a szerződés aktuális folyamatos díjas és extra befektetési értékén – felül) a folyamatos díjas befektetési érték 50%-ának megfelelő összeget is kifizeti a kedvezményezett(ek)nek.

A biztosítás időtartama

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

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

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

Jelen Silver Planet – Multi eXchange Investment folyamatos díjas biztosítás TKM értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
5,65%–7,77%	3,89%–5,98%	2,95%–5,03%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szer-

zódással kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén

szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

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

2011. július 1.

Silver Planet

Multi eXchange Investment

I.	A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	1
II.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	2
II.1.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI	2
II.2.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	3
II.3.	A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE	3
II.4.	A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	3
II.5.	A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	3
II.6.	A SZERZŐDÉS TARTAMÁNAK MÓDOSÍTÁSA	3
II.7.	KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	3
III.	BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	4
III.1.	HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	4
III.2.	ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	4
IV.	A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1.	A BIZTOSÍTÁS DÍJA	4
IV.2.	RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	4
IV.3.	A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI	5
IV.4.	DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE	5
IV.5.	ÉRTÉKKÖVETÉS	5
V.	A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	5
VI.	A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK ÉS JÓVÁÍRÁSOK	6
VII.	MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	6
VII.1.	A MARADÉKJOGOK FOGALMA	6
VII.2.	VISSZAVÁSÁRLÁS	6
VII.3.	RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	7
VII.4.	DÍJMENTESÍTÉS	7
VIII.	KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	7
VIII.1.	A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	7
VIII.2.	A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	8
IX.	A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK	8
IX.1.	MENTESÜLÉS	8
IX.2.	KIZÁRÁSOK	8
X.	VEGYES RENDELKEZÉSEK	9
X.1.	AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	9
X.2.	ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	9
X.3.	KÖTVÉNYKÖLCSÖN	9
X.4.	A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	9
X.5.	PANASZOK BEJELENTÉSE	9
1. SZ. MELLÉKLET	VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	10
2. SZ. MELLÉKLET	AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	11
3. SZ. MELLÉKLET	A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	26
	HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	28
	BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	29
	BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	31

Silver Planet

Multi eXchange Investment

Folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.)

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

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

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

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

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

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

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

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

5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalaponként 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 6. 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 biztosító a kezdeti befektetési egységeket

- a lejárat előtti, de legkésőbb a tizenkilencedik,
- élethosszig szóló szerződés esetén a tizenkilencedik biztosítási évfordulón automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megtakarítási egységekkel 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. A befektetési egységek aktuális értéke az eszközalap nyilván tartási pénznemében kerül meghatározásra.

8. A **szerződés aktuális FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a kezdeti és megtakarítási egységek összesített aktuális befektetési értéke.

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

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

9. Amennyiben a díj és a választott eszközalap nyilvántartásának pénzneme nem azonos, a biztosító a díjat a befektetési egységekre történő átszámítás napján érvényes **MNB devizaárfolyamon számítja át** az eszközalap nyilvántartásának pénznemére.

Amennyiben a szerződéshez választott eszközalapok nyilvántartásának eltérő pénzneme, illetve a költségek pénzneme miatt a **pénz nemek közötti átszámítás** válik szükségessé, az a befektetési egységek értékének meghatározásával egyidejűleg, az arra a napra érvényes **MNB devizárfolyamokon** (illetve az azok felhasználásával számított keresztárfolyamokon) történik.

10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről **évente egyszer írásos tájékoztatót küld**, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. melléklet 17. pontjában megjelölt módon biztosítja.
11. A jelen biztosítási szerződés részét képező **3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek** – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. A 3. sz. melléklet 5., 10., 13., 15., 16., és 17. pontjaiban összességében megadott költségek, költséghatárok, pénzösszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

12. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
13. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége. A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták. A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.
14. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik. A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A **biztosított** a szerződő beleegyezésével bármikor a **szerződő helyébe léphet**. Erre lehetőség van abban az esetben is, ha a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne. A belépéshez a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozat szükséges.
15. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

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

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

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt meghalt, és helyette más nem jelölt meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

16. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.
17. A biztosító a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
18. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatbírálást** végez, majd az ajánlatra elfogadó nyilatkozatot (**KÖTVÉNYT**) állít ki.
19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Lényeges eltérés esetén a biztosító erre a szerződő figyelmét a kötvény kiadásakor írásban felhívja. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre.
20. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot annak – a kötvény kiállítására jogosult szervezeti egységéhez történő – beérkezését követő **15 napon belül** indoklás nélkül elutasítania.
21. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **15 napon belül nem nyilatkozik**.
22. A szerződés **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.
23. A szerződés **TARTAMA** a szerződő ajánlaton megjelölt választása szerint:
 - a) **határozott tartam**, mely esetben a **LEJÁRAT** napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a kezdet és lejárat közötti időszak **vagy**
 - b) **élethosszig** szóló, mely esetben a tartam a biztosított haláláig tart.
24. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben 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**).
25. A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kiegészítő biztosítások köthetők.

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

26. 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

27. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatályba lépésével egyidejűleg** kezdődik.
28. 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 kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett 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, valamint az extra befektetési érték (I.8. pont) kifizetése mellett megszűnik.
29. 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 MEGSZŰNÉSE

30. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
- a biztosított halálával;
 - határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
 - díjnemfizetés esetén (IV.3.54. pont);
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (VII.2. fejezet);
 - költségfedezet hiánya esetén (VI.69. pont);
 - egyéb, a feltételekben (II.5.32. és II.7.40. pont) meghatározott esetekben.

A szerződés megszűnésével az esetleges kiegészítő biztosítások is megszüntetésre kerülnek.

31. A biztosító **baleseti halál többletszolgáltatásra** (III.1.44. pont) vonatkozó kockázatviselése az előző pontban felsoroltakon túl **megszűnik** annak a biztosítási hónapnak a végével, amelyben a **biztosított 70. életévét betölti**.
32. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személynek 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 16. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal.

II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS

33. A szerződőnek joga van a határozott tartamú szerződés **tartamának** egész évekkel történő **meghosszabbítására**, akár több alkalommal is, legfeljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordulóig.
34. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a folyamatos díjfizetés folytatásával vagy díjfizetés nélkül kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratától előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.
35. A hosszabbítás tartama alatt a baleseti többletszolgáltatásra vonatkozó kockázatviselés – a 31. pontban szereplő korlátozással – folytatódik.
36. Az esetleges kiegészítő biztosítások tartama nem hosszabbítható, de újabb kockázatelbírálás után, a biztosító hozzájárulásával új kiegészítő biztosítások köthetők.

II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

37. 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 ismertek vagy ismerniük kellett.
A közlési kötelezettség **szerződésmódosításkor**, így különösen a IV.5.61 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.
38. A biztosító jogosult a közölt **adatok ellenőrzésére**, e célból a biztosított egészségi állapotára, munkahelyi és szabadidős tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.
39. 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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa.
Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.
40. Ha a biztosító **csak a szerződéskötés után szerez tudomást** a szerződés elfogadását érintő, a szerződés hatályba lépését megelőzően már fennállott **lényeges körülményekről**, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a feltételek értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 nappal írásban felmondhatja.

Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat kézhezvételétől számított 30. napon megszűnik.

41. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

42. Biztosítási esemény
a) a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**
b) **határozott tartamú** szerződés esetén további biztosítási esemény a biztosított **életben léte** az addig érvényben lévő szerződés lejáratakor.

III.1. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS

43. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
a) a szerződés **folyamatos díjas befektetési értéke** és
b) a szerződés **extra befektetési értéke**
kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre, és a szerződés megszűnik.
44. Amennyiben a biztosított halálát **baleset** okozta, a 43. a) pontban szereplő szolgáltatás helyett a folyamatos díjas befektetési érték **50%-kal** növelt összege kerül kifizetésre.

III.2. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

45. **Határozott tartamú szerződés esetén** amennyiben a biztosított az addig érvényben lévő szerződés **lejáratakor életben van**, a szerződés lejáratkor **aktuális teljes befektetési értéke** kerül az elérésre megjelölt kedvezményezett(ek) – illetve amennyiben illet nem jelöltek meg, a biztosított – részére kifizetésre.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

46. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű**. A díjak a 3. sz. melléklet 1. pontjában meghatározott pénznemben esedékesek.
47. A szerződés **első díját** az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, **folytatólagos díjai** a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.
48. 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 biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.

49. Az esedékes díjak befizetésekor ún. **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét az aktuális 3. sz. melléklet 5. pontja tartalmazza.

50. A szerződő – a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendelve.

51. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**.

A befektetési egységekre történő átszámításra 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 napján érvényes eladási áron. 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.

52. Amennyiben a szerződés kezdeti – az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli és a díjbeszedési költség levonása utáni – **éves díja** a 3. sz. melléklet 4. 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 BÓNUSSZAL**, magasabb összeget vesz figyelembe.

A díjfizetési bónusz alapja díjfizetésenként a biztosítás esedékes és be is fizetett díja a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélkül.

IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

53. A szerződő a szerződésre **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a 3. sz. melléklet 1. pontjában meghatározott összeget eléri.

A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

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 – a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott keretek között – mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre.

Az átszámításra az átszámítás napján érvényes 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

54. 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 felmondása esetén az elszámolás a VII.2.71. pontban írottak szerint történik.

- b) Ha a 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.2.71. pont) kifizetését.

55. A szerződő a **biztosító előzetes hozzájárulásával** az első elmaradt díj esedékességétől számított 90 napon túl, de **6 hónapon belül** pótolhatja az elmaradt díjakat (**REAKTIVÁLÁS**). A biztosító a hozzájárulását újabb kockázat-elbírálás eredményétől is függővé teheti.

A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítására a díjak beérkezését és egyértelmű azonosítását, majd könyvelését követő **értékelési** napon kerül sor. A szerződésre könyvelés feltétele, hogy a biztosító a reaktíváláshoz hozzájáruljon.

A biztosító kockázatviselése a **teljes hátralék befizetését** követő nap 0 órakor kezdődik újra.

IV.4. DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

56. A szerződés tartamán belül **egy alkalommal, legalább 2 díjjal fedezett év eltelte után** a szerződő előzetes írásos bejelentéssel kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A szüneteltetés a bejelentés beérkezését és azonosítását követő hónapfordulón kezdődik, és tartama **legfeljebb 6 hónap** lehet, azon hónapokat is beszámítva, melyek esedékes teljes díja korábban nem került befizetésre.

57. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése – az esetleges kiegészítő biztosítások kivételével – folyamatos, egyúttal a biztosító a VI.66. pontban szereplő költségeket a szüneteltetés alatt is felszámítja, de nem kéri az elmaradt díjak pótlását.

A szüneteltetés tartamának elteltével és a következő időszak teljes esedékes díjának egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével a kockázatviselés a kiegészítő biztosításokra is újra kezdődik. A díjfizetés elmaradása esetén a szerződés – e díj esedékessége hónapjának utolsó napján – automatikusan díjmentesítésre kerül.

IV.5. ÉRTÉKKÖVETÉS

58. Jelen biztosítási szerződés esetében az értékkövetés a biztosítás **folyamatos díjának** biztosítási évfordulóval történő **emelése** a várható **szolgáltatás növelése érdekében**.

59. Amennyiben a **biztosító** kezdeményezi a díj emelését (indexálását), arról a **biztosítási évfordulót** megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt.

A **szerződőnek jogában áll** az emelést a biztosítási időszaktól megelőző 30. napig írásban **visszautasítania**. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.

60. A biztosító az értékkövetésre vonatkozó javaslatánál a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexeket és a várható inflációt is figyelembe veszi.

61. A **szerződő** által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezettnél **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 ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

62. 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 feltételeit és költségét a 3. sz. melléklet 11. pontja tartalmazza.

63. A meglévő befektetési egységek – a 3. sz. melléklet 12. pontjában meghatározott feltételekkel – a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**.

Az áthelyezés az áthelyezés napján érvényes vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új alapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azonosítását majd elfogadását követő értékelési napokon kerül sor.

Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvételét követően** kérhető.

Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 13. pontjában szereplő költséget számítja fel.

64. 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), illetve **megszüntetnie**;
 - 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 írá-

nyítja 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 háttérét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel. A biztosító a felfüggesztésről legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, illetve eladására nincs lehetőség, és a biztosító az alábbiak szerint jár el: az eszközalap felfüggesztése alatt beérkező, befektetési egység vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamváltozásból és a kifizetések felfüggesztés miatti elhalasztásából eredő kockázatot – mint befektetési kockázatot – teljes egészében a szerződő viseli.

65. A biztosítónak joga van a **befektetési egységek felosztására** vagy összevonására, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében az eszközalapok összetétele és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK ÉS JÓVÁÍRÁSOK

66. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.49. pont) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres **terheléseket** mutatja ki:
- a) **KEZDETI KÖLTSÉG**, mely csak a kezdeti befektetési egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos költségeit fedezi (3. sz. melléklet 7. pont). Mértéke a szerződésre vonatkozóan nem változhat.
 - b) **KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 8. pont), továbbá tartalmazza a baleseti többlétszolgáltatás (III.1.44. pont) díját. 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 10. pont).
67. A terheléseket a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja. A levonásokra a biztosítási hónapfordulókon, illetve – amennyiben az utolsó megkezdett hónapra a levonás még nem történt meg – a szerződés megszűnéskor, utólagosan kerül sor, a szerződéshez tartozó **befektetési egységek számának csökkentése formájában**. 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 **kezelési**

díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség 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** 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.

68. **MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ** illeti meg a szerződést, amennyiben
- a szerződés tartamából **10 év már eltelt**, és
 - a szerződés **nem díjmentes** és korábban sem volt az, és
 - a szerződés folyamatos díjaiból képződött befektetési egységei terhére korábban **nem került sor részleges visszavásárlási összeg kifizetésére**.

A megtakarítási bónusz mértékét a 3. sz. melléklet 9. pontja tartalmazza. A jóváírás (a kezelési díj levonásával egyidejűleg) **havi részletekben** történik, és minden megkezdett biztosítási hónapra megilleti a szerződést.

Ha a későbbiekben a szerződés folyamatos díjaiból képződött befektetési egységei terhére bármikor részleges visszavásárlás történik vagy a szerződés díjmentesítésre kerül, úgy a megtakarítási bónuszra jogosultság a szerződés hátralévő tartamára megszűnik.

69. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor, a VI.66. 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

70. 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

71. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést.
- Amennyiben a szerződés tartamából **legalább 2, díjjal fedezett év már eltelt**, a biztosító az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének a 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. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékokkal szorzott** aktuális befektetési értékének az összegével. Amennyiben a kifizetést a hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után járulékos vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, a szerződés visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg az előzők alapján meghatározott összeggel. (*1. sz. melléklet*)
- **Egyéb esetekben** – kivéve a II.5.32. pontban írottakat – a szerződő a befizetett folyamatos díjakból semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt, az aktuális visszavásárlási összeg meghatározása kizárólag az esetleges extra befektetési egységek figyelembe vételével történik.

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

VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

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

74. 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.

Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – **aktuális befektetési értékét** fizeti ki, illetve amennyiben a kifizetést a hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után járulékos vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, a szerződés részleges visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek aktuális befektetési értékével. (*1. sz. melléklet*)

75. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.

76. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmarad, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a *3. sz. melléklet 14. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

77. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 15. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

VII.4. DÍJMENTESÍTÉS

78. Legalább **2, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés a szerződő írásbeli kérésére vagy díjnmfizetés esetén (*IV.3.54.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 százalékával azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.

79. A díjmentesített szerződésekből a *VI.66. b) és c) pontokban* felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek. Díjmentesítéskor az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésre kerülnek.

80. A szerződő – a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, valamely jövőbeli esedékességi időponttól kezdődően – a már korábban díjmentesített szerződésre **újraindíthatja a folyamatos díjak fizetését**. A kiegészítő biztosítások újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítások köthetők.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

81. 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.

82. A biztosító a kifizetések összegét az összes szükséges irat beérkezését, egyértelmű azonosítását és **az igény elbírálását követő értékelési napon érvényes árfolyamok alapján állapítja meg**.

A biztosító az alapbiztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését a *3. sz. melléklet 3. pontjában* meghatározott pénznemben teljesíti, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

Az esetleges **kiegészítő biztosításokra** a szolgáltatások teljesítése – amennyiben arról a kiegészítő biztosítás feltételei máshogy nem rendelkeznek – **forintban** történik.

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

84. 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 KIFIZETÉSHÉZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

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

- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
- baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;
- a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

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

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

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

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

IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

IX.1. MENTESÜLÉS

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

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

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a

szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy

- a szerződés megkötésétől, illetve módosításától a biztosított halálának bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

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

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

92. 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.

93. Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

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

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

IX.2. KIZÁRÁSOK

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

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

illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.

A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselés köréből a fentiekben túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkezett balesetekkel.

95. 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

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

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

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

97. 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.
98. 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.

99. 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

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

X.3. KÖTVÉNYKÖLCSON

101. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

102. 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

103. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos esetleges panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy Társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben annak feltételei – a 2010. évi CLVIII. törvény 64. § (2) bekezdése alapján – fennállnak, panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) vagy a Pénzügyi Békéltető Testületnek (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) az eljárását kezdeményezheti; végső soron pedig bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a Társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a www.uniqa.hu honlapon is.

104. A biztosító felügyeleti szerve:
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 – vagy élethosszig
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	19%	17%	15%	10%
3	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	19%	16%	10%
4	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	17%	10%
5	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	20%	11%
6	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	14%
7	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	19%
8	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%
9	100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%
10		100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%
11			100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%
12				100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%
13					100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%
14						100%	88%	79%	70%	62%	55%
15							100%	88%	79%	70%	62%
16								100%	88%	79%	70%
17									100%	88%	79%
18										100%	88%
19 –											100%

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

B) Megtakarítási 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%

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 annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg az A), B) és C) pontok alapján meghatározott összeggel.

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

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

Amennyiben az egyes eszközalapok leírásánál ezzel ellentétes információ nem szerepel, a felsorolt eszközalapokra általánosan a következők vonatkoznak:

- Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokat más pénzügyi intézmények által forgalmazott és kezelt értékpapírok alkotják, így az eszközalapok árfolyamát, valamint az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.
- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országgkockázatok valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Egy adott eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken.)

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

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

A termékhez kapcsolódó eszközalapok nyilvántartásának pénzneme eltérhet egymástól, egyes – azonos befektetési politikájú – eszközalapok több nyilvántartási pénznemben is választhatók.

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 (és nyilvántartásuk pénzneme)								
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK		
	€	Ft		€	Ft		€	Ft
Likviditás		✓	Abszolút hozam	✓	✓	Kelet-európai	✓	✓
Biztonság		✓	Alternatív energia részvény	✓	✓	Nyugat-európai	✓	✓
Növekedési		✓	Infrastruktúra részvény	✓	✓	Ázsiai	✓	✓
Progresszív		✓	FX	✓	✓	Kínai	✓	✓
Globális részvény		✓	Gold nemesfém	✓	✓	Indiai	✓	✓
€-Pénzpiaci	✓		DWS II.	✓		Latin-amerikai	✓	✓
€-10	✓					B-RICH	✓	✓
€-30	✓					Fejlődő piaci	✓	✓
€-70	✓							

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

LIKVIDITÁS – folyamatosan növekvő árfolyamra törekedő forint eszközalap

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

Az eszközalap vagyont kizárólag hitelintézeti látra szóló folyószámlára, illetve rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 132.§ (7) bekezdése szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban ezért a kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők. A biztosító arra is törekszik, hogy a jóváírható kamatok meghaladják a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap 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 befektetése mindenekelőtt partner-fizetőképességi és likviditási kockázattal rendelkeznek. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Likviditás eszközalap

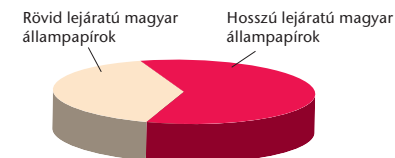


BIZTONSÁG – kötvény és pénzügyi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimum	A vagyongazdálkodó mozgásteret maximum
Hozamkilitás: ++	Kötvény befektetési alapok	70%	50%	90%
Árfolyamkockázat: +	Pénzügyi befektetési alapok	30%	10%	50%
	Készpénz, bankbetét	–	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 (pénzügyi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegyre, 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

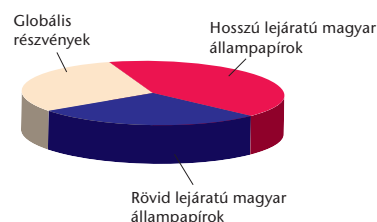


NÖVEKEDÉSI eszközalap

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

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

Növekedési eszközalap



PROGRESSZÍV eszközalap



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

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



GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap



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

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



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++	Pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: EuroMTS Eonia® Total Return Index				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetéseinek célja a befektetett tőke értékének megóvása. Az eszközalap már rövidtávon is pozitív hozam elérésére törekszik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az eszközalap mindenekelőtt olyan befektetési alapokba fektet, amelyek az Eurózána területén kibocsátott állampapírokba, vállalatok és pénzintézetek rövid lejáratú hitelpapírjaiba, valamint bankbetétekbe fektetnek. Az eszközalap befektetésein keresztül kiegyensúlyozott és alacsony ingadozású árfolyamalakulásra törekszik. Az eszközalap alacsony kockázatvállalása mérsékelt hozamkilátással párosul, mely utóbbira az Európai Központi Bank által számolt napi („overnight”) bankközi kamatláb (EONIA) lehet iránymutató. Az eszközalap mindenekelőtt olyan rövid távú befektetések számára lehet megfelelő, melyeknél kiemelkedően fontos a tőke értékének megóvása.

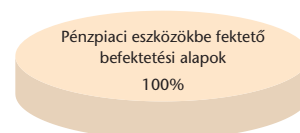
A kockázati profil bemutatása

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

Az eszközalapra mindenekelőtt a kamat- és hitelkockázat a jellemző, emellett árfolyamkockázat, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

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

€-Pénzpiaci eszközalap



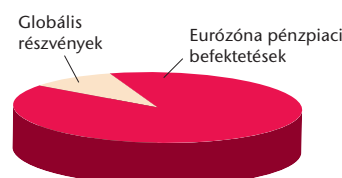
€-10 eszközalap



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

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzpiaci befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap célzott összetétele 90% euró kötvény és pénzpiaci értékpapír, valamint a hosszú távon magasabb hozam elérése érdekében 10% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 20%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban euró alapú ingatlanalapok jegyeit is megvásárolhatja. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik,** az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-10 eszközalap



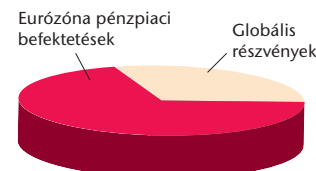
€-30 eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++	Euró kötvény és pénzügyi befektetés	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Globális részvény befektetés	30%	0%	50%
	Euró alapú alternatív befektetések	–	0%	10%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap célzott összetétele 70% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 30% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba és további 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe is fektethet. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejlő lehetőségek kihasználásával, a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának valamint egyéb alternatív befektetési formáknak az ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap likviditási okokból készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik**, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-30 eszközalap



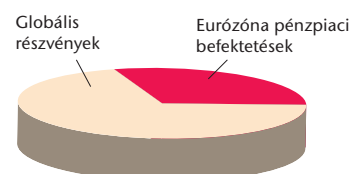
€-70 eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: +++++	Euró kötvény és pénzügyi befektetés	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: ++++	Globális részvény befektetés	70%	50%	100%
	Globális alternatív befektetések	–	0%	10%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	–	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	–	0%	20%

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei találhatók. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik**, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

€-70 eszközalap



II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM / €-ABSZOLÚT HOZAM

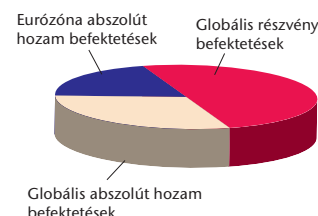
– meghatározott euró hozam elérésére törekvő eszközalap



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

Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) euró alapon legalább 6-7%-os hozam elérésére törekszik a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyammozgások jellemzik, mint a legtöbb részvényalapét, amit a mögöttes abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőke megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam-ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap vagyonát 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Abszolút hozam eszközalap



ALTERNATÍV ENERGIA / €-ALTERNATÍV ENERGIA

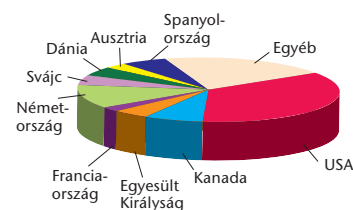
részvény eszközalap



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

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

Alternatív energia részvény eszközalap

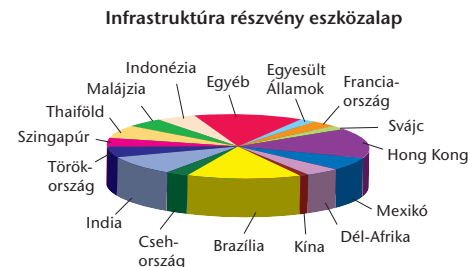


INFRASTRUKTÚRA / €-INFRASTRUKTÚRA részvény eszközalap



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

Az eszközalap befektetési célja tőkenövekedés elérése befektetési alapokba való befektetéseken keresztül. Az eszközalap stratégiája az infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban rejlő növekedési potenciál kiaknázása. Az eszközalap célja az urbanizáció terjedése miatt rohamosan fejlődő infrastrukturális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak, hiszen a szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki. A befektetési alapok eszközeik többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövedelmük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyonának befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban 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.



GOLD / €-GOLD nemesfém eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: +++++	Fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

A befektetési terület bemutatása

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

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

A kockázati profil bemutatása

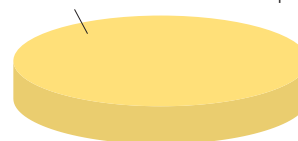
Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alapok befektetési politikájának és azok portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek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

Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alapok elsősorban fizikai aranytartalékokba, illetve határidős szerződésekbe fektetnek, az árfolyamkockázat mellett kamat- továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

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

Gold nemesfém eszközalap

Nemesfémekbe fektető tőzsdén kereskedhető befektetési alapok



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimum maximum	
Hozamkilitás: +++++	Devizapárok árfolyammozgásaira és kamatkülönböztetése építő stratégiákon alapuló befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	készpénz, bankbetét	–	0%	20%

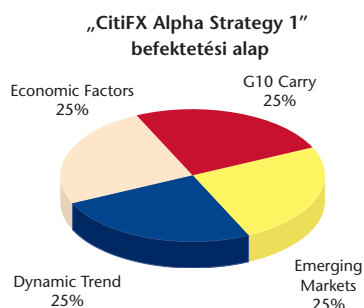
Az eszközalap kizárólag befektetési alapba fektethet, vagyis értékpapírvételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap nyílt végű, előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, így az eszközalap befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan elérhetők és visszaválthatók. **A befektetési egységekkel történő tényleges kereskedés azonban mindig szerdai értéknappal, hetente egyszer történik.**

Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem meghatározható, a piaci folyamatok függvénye, az árfolyam nőhet vagy csökkenhet, a biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal az eszközalap befektetési egységeire. Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alap(ok) túlnyomórészt devizapárokból fektet(nek) be, és kamatkülönbözteti ügyletekre építik a stratégiájukat, elsősorban devizaárfolyam, kamat és likviditási kockázatok befolyásolhatják az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulását.

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

A befektetési terület bemutatása

Az alábbiakban az eszközalapban jelentős hányaddal rendelkező „CitiFX Alpha Strategy 1” befektetési alap stratégiája kerül bemutatásra. Az eszközalap mögött álló befektetési alap a devizapiacra tevékenykedik, és különböző devizapárok egymással szemben várható árfolyammozgásaira és kamatkülönböztetése építi befektetési stratégiáját. A devizapiac sajátossága, hogy nem minden szereplő profitorientált, legtöbbjük deviza adásvételi ügyleteket a kereskedelmi és szolgáltatási tevékenységeinek elszámolása érdekében köt, vagy határidős ügyletekkel kívánja a bevételeit, illetve ráfordításait előre tervezhetővé tenni. A devizapiac szereplőinek eltérő várakozása valamint üzleti érdekeinek ellentétes mivolta lehetőséget ad arra, hogy különböző, a fentiekől eltérő motivációval kötött devizaügyletekkel haszonra lehessen szert tenni.



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

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

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

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

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

További befektetési illetve árfolyam információ

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

Befektetési egységek áthelyezésére mindig 2 lépésben kerül sor:

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

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

I. RÖVID ÁTTEKINTÉS*

I.1. FŐBB JELLEMZŐK

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

I.2. A FŐBB JELLEMZŐKRŐL RÉSZLETESEBBEN

I.2.1. Alapkezelő

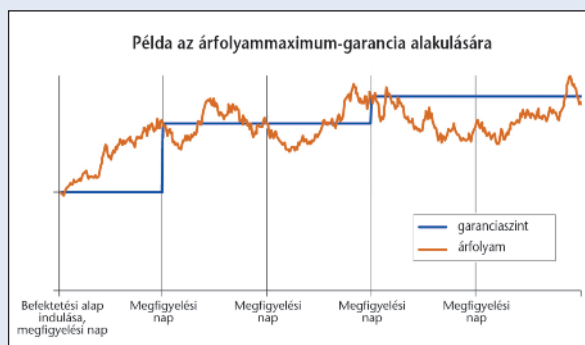
A DWS II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz tartozó **DWS Csoport** tagja.

I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

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

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

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



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

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

A mögöttes befektetési alapok kezelője évente új, a megelőző befektetési alapok árfolyammaximum-garanciáját is öröklő DWS FlexPension II. befektetési alapot tervez kibocsátani. A biztosító ezekre építve évente további DWS II. eszközalapokat vezethet be, és ilyenkor **automatikus áthelyezéssel és a díjak automatikus átirányításával gondoskodik** arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás céldátumához legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

Határozott tartamra kötött biztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratának dátuma. Élethosszig szóló biztosításnál – DWS II. eszközalap-csoport választása esetén – a szerződéshez külön kell megjelölni céldátumot, amely a biztosítás valamely – 2019. december 31.-nél nem korábbi – évfordulója lehet. Amennyiben az élethosszig szóló szerződéshez rendkívüli befizetések is tartoznak, azok mindegyikéhez külön céldátum adható meg. Amennyiben az adott élethosszig szóló biztosításhoz vagy az esetleges rendkívüli befizetéséhez tartozó befektetési egységek vagy azok egy része DWS II. eszközalapban van elhelyezve, a céldátum nem módosítható.

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

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

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

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. FOGALMAK

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

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

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

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

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

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

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

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

Eszközalap	Lehetséges befektetési eszközök	A vagyongazdálkodó mozgástere		Hozamköltség*	Árfolyamkockázat**	A befektetési alap és az eszközalap	
		min.	max.			indítása	lejárat
DWS II. 2019 eszközalap	DWS FlexPension II 2019 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2019. XII. 31.
DWS II. 2020 eszközalap	DWS FlexPension II 2020 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2020. XII. 31.
DWS II. 2021 eszközalap	DWS FlexPension II 2021 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2021. XII. 31.
DWS II. 2022 eszközalap	DWS FlexPension II 2022 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2022. XII. 31.
DWS II. 2023 eszközalap	DWS FlexPension II 2023 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2023. XII. 31.
DWS II. 2024 eszközalap	DWS FlexPension II 2024 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2024. XII. 31.
DWS II. 2025 eszközalap	DWS FlexPension II 2025 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2010. VII. 1.	2025. XII. 31.
DWS II. 2026 eszközalap	DWS FlexPension II 2026 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2011. VII. 1.	2026. XII. 31.
Nyilvántartási pénznem:	Euró						
Referenciaindex:	EONIA Total Return Index (az Egynapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)						

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

** Az árfolyamkockázatok osztályozása arra a feltételre épül, hogy a befektetést a szerződés az adott eszközalap lejáratáig megtartsa.

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

II.2.1. A DWS II. eszközalapok vagyongazdálkodása

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

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

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

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

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

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

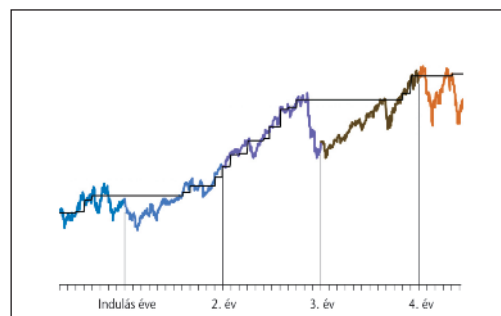
Általánosságban elmondható, hogy a **DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak**. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén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

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

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

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

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



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

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

II.2.5. Korlátozások

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

A DWS II. eszközalapokban lévő esetleges extra befektetési egységekből nem lehetséges a folyamatos díjfizetésű szerződések folytatólagos díjának kiegyenlítése.

II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

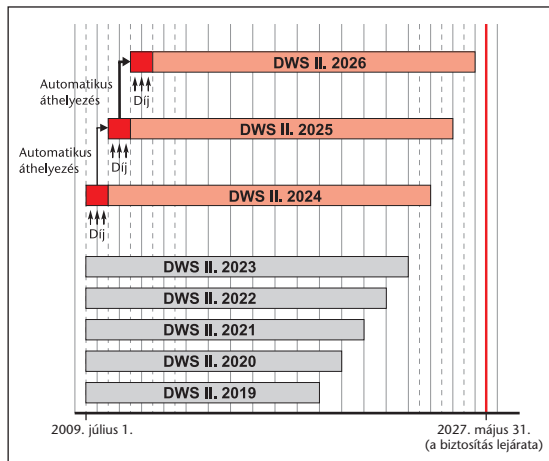
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

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

Az automatikus áthelyezés az esetleges rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.

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

- a DWS II. eszközalapokban tartott befektetési egységeket költségmentesen áthelyezi az új eszközalapba,
- és a folyamatos díjfizetésű szerződéseknek a DWS eszközalapokba irányuló, később befizetendő folyamatos díjait is az új eszközalapba irányítja át, illetve a határozott tartamú életbiztosítás rendkívüli befizetését is oda helyezi.



PÉLDA:

- Az illusztráción a határozott tartamra kötött biztosítási szerződés lejáratát – és így a céldátuma is – 2027. május 31. Mivel a 2009. július 1-jén rendelkezésre álló eszközalapok közül a 2024-ben lejáratú közelítette meg legjobban a biztosítás céldátumát, ezért a megtakarítás(ok) kezdetben ebbe az eszközalapba kerül(ek).
- 2010. július 1-jén az egy év alatt összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2025 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél a díjakat is ide irányította.
- 2011. július 1-jén az összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2026 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél – mivel a DWS II. 2026 lejáratát előzi meg közvetlenül a biztosítás céldátumát – onnantól kezdve a további díjakat oda irányítja.

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

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

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

II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

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

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

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

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

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

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

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

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

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

II.4.3. Befektetési kockázatok

Az eszközalapok háttérét képező befektetési egységek **árfolyamának alakulása előre nem határozható meg**, az az előre rögzített befektetési politika és az eszközalapok háttérét képező befektetések piacának függvénye. Az árfolyam így nőhet vagy csökkenhet, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama visszaváltáskor jelentősen kisebb is lehet, mint amekkora a befektetéskor volt. Mivel az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam-, kamat-, hitel-, továbbá – az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó – partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országhoz kapcsolódó kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

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

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

II.5. TOVÁBBI BEFEKTETÉSI, ILLETVE ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ

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

III. A BEFEKTETÉSI TRANZAKCIÓK IDŐZÍTÉSÉVEL ÉS VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TECHNIKAI TUDNIVALÓK

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

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

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

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

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

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

€-KAMAT TECHNIKAI ALAP

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

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

III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

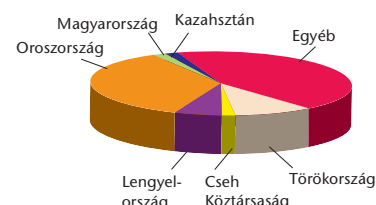
KELET-EURÓPAI / €-KELET-EURÓPAI részvény eszközalap



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

Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetési között kisebb mértékben készpénz vagy bankbetét is előfordulhat. 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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapot végső soron alkotó részvények azonban helyi devizában (orosz rubel, török líra stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közötti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kelet-európai eszközalap



NYUGAT-EURÓPAI / €-NYUGAT-EURÓPAI részvény eszközalap



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

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

Nyugat-európai eszközalap



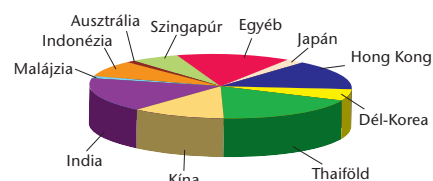
ÁZSIAI / €-ÁZSIAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Kézpénz, 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 vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közötti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Ázsiai eszközalap



KÍNAI / €-KÍNAI részvény eszközalap



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

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket Kína területén végzik. A befektetések többek között olyan részvényekre fókuszálnak, amelyek az egyelőre kevésbé hatékony kínai piacon alulértékeltek. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban 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 / €-INDIAI részvény eszközalap



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

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket India területén végzik. India Ázsia szoftvernagyhatalma, és ugyanakkor a nemzetközi cégek egyik legfontosabb kihelyezett kiszolgálóközpontja, a gazdaság növekedése a régióban is kimagasló. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban 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.

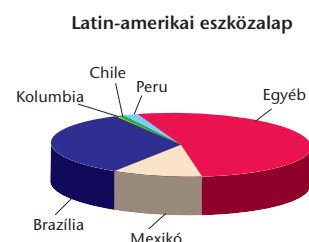


LATIN-AMERIKAI / €-LATIN-AMERIKAI részvény eszközalap



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

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési politikája elsősorban a latin-amerikai tőzsdék, illetve e tőzsdéken jegyzett részvényekben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyonát 100%-ban latin-amerikai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban 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.

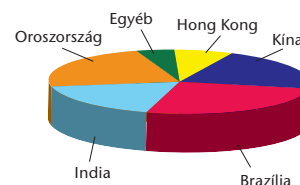




Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

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 tőzsdei részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban 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



FEJLŐDŐ PIACI / €-FEJLŐDŐ PIACI

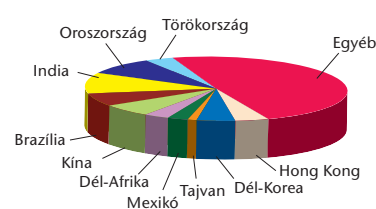
részvény eszközalap



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

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

Fejlődő piaci eszközalap



A mellékletben feltüntetett diagramok a célzott összetételt tükrözik. Az eszközalapok címsorában feltüntetett zászlók arra utalnak, hogy mely eszközalap elszámolása és nyilvántartása történik forintban és melynek euróban, illetve melyiknek létezik forintban és euróban elszámolt és nyilvántartott változata is. Az eszközalapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniqavk.hu> internetes oldalon találhatóak.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

1. **A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben kerülhetnek előírásra:**

Díjfizetés	Díjelőírás pénzneme	
	forint	euró
folyamatos díj	✓	–
rendkívüli díj	✓ (minimum 50 000 Ft)	✓ (minimum 200 €)

A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

A rendkívüli díj (díjelőírás) pénznemét az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott díjbevételi számlájára érkezett be.

2. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:**

A befizetések a befizetéskor érvényes 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba irányíthatók, az alábbiak szerint:

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		forint	euró
folyamatos díj	forint	✓	✓
rendkívüli díj	forint	✓	✓
	euró	✓	✓

3. **A befektetési egységek aktuális értékének és a kifizetések teljesítésének pénzneme:**

A befektetési egységek értéke az **eszközalap nyilvántartásának pénznemében** kerül meghatározásra és – amennyiben a szerződési feltételek másként nem rendelkeznek – a szolgáltatások és egyéb kifizetések is az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemeiben) kerülnek teljesítésre.

4. **Díjfizetési bónusz:**

A táblázatban megadott mértéket elérő – a díjbeszedési költség levonása után és az esetleges kiegészítő biztosítók díja nélkül számított – (kezdeti) éves díj esetén alkalmazott bónusz (többszörjótörlesztés) mértéke:

Folyamatos éves díj (Ft)	Többszörjótörlesztés
200 000–299 999	1%
300 000–399 999	2%
400 000–	3%

Esetleges díjcsökkentés esetén a bónusz mértéke az új éves díj alapján kerül megállapításra.

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

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

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

7. **Kezdeti költség:** a kezdeti egységekből kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti befektetési egységek darabszámára vetített 9,89%-os éves érték 1/12-ed része.

8. **Kezelési díj:** a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek darabszámára vetített 1,75%-os éves érték 1/12-ed része.

9. **Megtakarítási bónusz:**

A 10. év eltelte után – a feltételek 68. pontja szerinti kikötések teljesülése esetén – a **megtakarítási befektetési egységek** arányában jóváírt megtakarítási bónusz éves mértéke:

Biztosítási év	Megtakarítási bónusz
11–15.	0,50%
16.	0,55%
17.	0,60%
18.	0,65%
19.	0,70%
20–	0,75%

A megtakarítási bónusz havi mértéke a megtakarítási befektetési egységek darabszámára vetített, a táblázatban szereplő éves értékek 1/12-ed része, mely a megtakarítási egységek darabszámának növelésével, havonta kerül jóváírásra.

10. **Nyilvántartási költség:** havonta 2 €, mely a befektetési egységek csökkentésével kerül levonásra.

11. **Átírányítás:** A folyamatos díjak – az eszközalap nyilvántartásának pénznemétől függetlenül – az aktuális 2. sz. mellékletben található eszközalapok bármelyikébe átírányíthatók.

Az átírányítás költségmentes.

12. **Az áthelyezés feltételei:** az áthelyezés – az eszközalap nyilvántartásának pénznemétől függetlenül – az aktuális 2. sz. mellékletben található eszközalapok bármelyikébe kérhető.

13. **Áthelyezési költség:** biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5%-a, de legalább 1 €, legfeljebb 10 € 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 díjakból származó egységek áthelyezési igénye esetén a kezdeti és megtakarítási egységek együttesen, azonos arányban kerülnek áthelyezésre.

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

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

14. A részleges visszavásárlás feltételei:

- a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 400 € legyen,
- b) a részlegesen visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 200 € legyen.

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

15. A részleges visszavásárlás költsége:

A befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén a kifizetendő összeg 2,5%-e, de legalább 1 €, legfeljebb 10 € 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.

16. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül bejelentett felmondása** esetén a biztosító által érvényesített költségek a következők:

- a szerződés kockázatelbírálási, nyilvántartási és kötvényszerkesztési 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.

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

- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: +36 1 544-5555
- az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: www.uniqa.hu

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

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

HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. A jelen feltételekben nem részletezett fogalmakat, illetve kérdéseket az alaptbiztosítás feltételei tartalmazzák. Amennyiben a jelen feltételek az alaptbiztosítástól eltérően rendelkeznek, úgy a jelen feltételekben írottak a mérvadók.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alaptbiztosítás szerződőjével azonos.
2. A kiegészítő biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alaptbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alaptbiztosításától eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alaptbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.
3. A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alaptbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alaptbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.
4. A kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az alaptbiztosítás lejáratával. A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető, de lejáratának ez esetben is meg kell egyeznie az alaptbiztosítás lejáratával.
5. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alaptbiztosítás feltételei vonatkoznak, beleértve a várakozási időre vonatkozó kikötéseket is. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete és a várakozási idő kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik. A biztosítónak jogában áll a kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.
6. A kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
 - a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése (12. pont),
 - az alaptbiztosítás megszűnése,
 - az alaptbiztosítás díjmentesítése,
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén, továbbá
 - az alaptbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is).
 A kiegészítő biztosítás csak biztosítási évfordulóra mondható fel. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

7. Biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított a kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül elhalálozik.
8. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a kiegészítő biztosításra érvényes aktuális biztosítási összegre jogosult. Ha a biztosított a lejáratkor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.
9. A kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor kell a biztosítási összeget megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvé-

nyes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (15. pont) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

10. A kiegészítő biztosítás díját a választott biztosítási összeg mellett a kiegészítő biztosítás tartama, a biztosított kora és neme határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.
11. A kiegészítő biztosítás díját a díjfizetéssel érvényben lévő alaptbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni. Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.
12. Ha az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) teljes díja az esedékességtől számított 90 napon belül – egyértelműen azonosítható módon – nem érkezik be a biztosító számlájára, a biztosító a kockázatot a kiegészítő biztosításra az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napig viseli. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjfizetést pótolhatja. Amennyiben ez nem történik meg, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.
13. Amennyiben a díj nemfizetés miatt megszüntetett alaptbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újrakezdődik. Amennyiben a díjmentesített alaptbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDES ÉS ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.
15. A biztosító évente – az alaptbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díj emelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet, a díj emelés mértékét korlátozhatja, illetve az emelés – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasíthatja.

V. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

16. A szolgáltatás teljesítésének feltételei, a biztosító mentesülésének, kockázata szűkítésének feltételei megegyeznek az alaptbiztosítás feltételeiben foglaltakkal. Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.
17. A kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
18. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.
19. A kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alaptbiztosítás biztosítottjával) csak az alaptbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. A jelen feltételekben nem részletezett fogalmakat, illetve kérdéseket az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák. Amennyiben a jelen feltételek az alapbiztosítástól eltérően rendelkeznek, úgy a jelen feltételekben írottak a mérvadók.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.
2. A kiegészítő biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosításától eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.
A kiegészítő biztosításnak **nem lehet biztosítottja** az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs járadékot folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.
3. A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alapbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult.
Az alapbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.
4. A biztosítás lejáratát megegyezik az alapbiztosítás lejáratával.
Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a biztosított **65.** születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik.
A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – a biztosító hozzájárulásával utólag is megköthető.
5. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.
A biztosítónak jogában áll a kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.
6. A kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
 - a kiegészítő biztosítás díjnemfizetése (12. pont),
 - az alapbiztosítás megszűnése,
 - az alapbiztosítás díjmentesítése,
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén, továbbá
 - az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszbővítés esetén is),
 - a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével.

A kiegészítő biztosítás csak biztosítási évfordulóra mondható fel. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

7. Biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított a kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett balesetből eredően, a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül elhalálozik.
8. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a kiegészítő biztosításra érvényes aktuális biztosítási összegre jogosult.
Ha a biztosított a lejáratkor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.
9. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor kell a biztosítási összeget megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (15. pont) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJA

10. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.
11. A kiegészítő biztosítás díját a díjfizetéssel érvényben lévő alapbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.
Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.
12. Ha az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) teljes díja az esedékességtől számított 90 napon belül – egyértelműen azonosítható módon – nem érkezik be a biztosító számlájára, a biztosító a kockázatot jelen kiegészítő biztosításra az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napig viseli. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjfizetést pótolhatja. Amennyiben ez nem történik meg, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.
13. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újratekintődik.
Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESÉDÉS ÉS ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részese-
désre nem jogosít.
15. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltéte-
leknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás dí-
ját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítá-
si összegét is.

Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél na-
gyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi
nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet, a díjemelés
mértékét korlátozhatja, illetve az emelést – a kiegészítő biz-
tosításra vonatkozóan – elutasíthatja.

V. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

16. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének,
körülményeinek, következményeinek leírása és az azt doku-
mentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges.

VI. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

17. A biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére az alapbiz-
tosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.
18. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is **mentesül a biztosító**,
ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gon-
datlan magatartása idézte elő.
Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül
különösen az a baleset, amely a biztosított
– súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) álla-
potával, vagy
– bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fo-
gyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedé-
se miatti függőségével, vagy
– érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralko-
hol szintet elérő ittasság melletti és egyéb közlekedési
szabályt is megsértő gépjárművezetésével
közvetlen okozati összefüggésben következett be.

19. A kiegészítő biztosítás keretében – az alapbiztosítás feltéte-
leiben felsoroltak mellett – a biztosító **kockázatviseléséből
az alábbi eseményeket is kizárja**:
- foglalkozási ártalom, annak következményei;
 - szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele,
belégzése miatti esemény;
 - gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású
szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos
befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható
esemény;
 - gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás következményei
(kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá
tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
 - napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás
következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggé-
sben;
 - hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérve-
sedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés követke-
zménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggés-
ben.
20. Amennyiben a biztosított halálát valamely kizárt kockázat
okozta, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

21. A kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlá-
si és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
22. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhe-
tő.
23. A kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azo-
nos az alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás
biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGHÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. A jelen feltételekben nem részletezett fogalmakat, illetve kérdéseket az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák. Amennyiben a jelen feltételek az alapbiztosítástól eltérően rendelkeznek, úgy a jelen feltételekben írottak a mérvadók.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.
2. A kiegészítő biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosításától eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.
A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs járadékot folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.
3. A szolgáltatásra a kiegészítő biztosítás biztosítottja jogosult.
4. A kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az alapbiztosítás lejáratával.
Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik.
A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – a biztosító hozzájárulásával utólag is megkötethető.
5. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.
A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.
6. A kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
– a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése (15. pont),
– az alapbiztosítás megszűnése,
– az alapbiztosítás díjmentesítése,
– a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén, továbbá
– az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is),
– a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével,
– ha a jelen kiegészítő biztosításra teljesített szolgáltatás(ok) összesített százalékos mértéke elérte a 100%-ot.
A kiegészítő biztosítás csak biztosítási évfordulóra mondható fel. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

7. Biztosítási eseménynek minősül a biztosított – jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett – balesete miatti, a baleset bekövetkeztétől számított 2 éven belül megállapított maradandó egészségkárosodása. Baleseti eredetű **maradandó egészségkárosodás** (rokkantság) a biztosított közvetlenül baleseti eredetű anatómiai elváltozással járó funkciókárosodása, végleges egészségkárosodása, testi vagy szellemi teljesítőképességének végleges csökkenése.
8. A kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor kell a biztosítási összeget megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt érték követés (18. pont) eredményeként növelt biztosítási összeg.
9. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kiegészítő biztosításra a baleset időpontjában érvényes aktuális biztosítási összegének a megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékát téríti.
10. A bekövetkezett maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat **íránymutató mértékei** alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelőképesség teljes elvesztése	5%
Egy kar vállízülettől való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	70%
Egy kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	65%
Egy kar könyökízület alattig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Hüvelykujj elvesztése	20%
Mutatóujjak elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egy láb combközép fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	70%
Egy láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alattig történő elvesztése	45%
Lábfej elvesztése	40%
Nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%
Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.	

A táblázatban nem szereplő esetekben a biztosító orvosszakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvosszakértőjének megállapítása független minden más orvosi vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvosszakértők, intézmények megállapításától.

11. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, melyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes rokkantság százalékos mértéke levonásra kerül.
12. Ha a kiegészítő biztosítás tartamán belül több biztosítási esemény következett be, vagy ugyanazon baleset több, különböző funkciócsökkenést eredményezett, a megállapított egészségkárosodások (rokkantságok) százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása – a kiegészítő biztosítás teljes tartamán belül összességében – nem haladhatja meg a 100%-os egészségkárosodási mértéknek megfelelő szolgáltatási összeget.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

13. A kiegészítő biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.
14. A kiegészítő biztosítás díját a díjfizetéssel érvényben lévő alapt biztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.
Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.
15. Ha az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) teljes díja az esedékességtől számított 90 napon belül – egyértelműen azonosítható módon – nem érkezik be a biztosító számlájára, a biztosító a kockázatot jelen kiegészítő biztosításra az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napig viseli. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjfizetést pótolhatja. Amennyiben ez nem történik meg, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.
16. Amennyiben a díj nemfizetés miatt megszüntetett alapt biztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.
Amennyiben a díjmentesített alapt biztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDÉS ÉS ÉRTÉKKÖVETÉS

17. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.
18. A biztosító évente – az alapt biztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.
Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet, a díjemelés mértékét korlátozhatja, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasíthatja.

V. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

19. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének és körülményeinek, következményeinek leírása, és az azt doku-

mentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges, és a biztosító kérheti a biztosított személyes vizsgálatát is.

20. A biztosító a maradandó egészségkárosodás (rokkantság) mértékét **legkorábban** a balesetet követő **30 nap** elteltével, **legkésőbb**, illetve véglegesen **a balesetet követő két év** elteltével állapítja meg.
Ha a baleset következtében a biztosított 30 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető.
Ha a biztosított 30 nap után, de még azelőtt meghal, hogy a biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét megállapította volna, a szolgáltatást a rendelkezésre álló orvosi dokumentumok alapján határozza meg.

VI. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

21. A biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére az alapt biztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.
22. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is mentesül a biztosító, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.
Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított – súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy – bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy – érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.
23. A kiegészítő biztosítás keretében – az alapt biztosítás feltételeiben felsoroltak mellett – a biztosító kockázatviseléséből **az alábbi eseményeket is kizárja**:
– foglalkozási ártalom;
– szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
– gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
– gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
– napszúrás, hőség, hőség, továbbá fagyás okozta sérülés;
– hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérveseedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben;

24. Amennyiben a biztosított egészségkárosodását valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosításra szolgáltatás nem kerül kifizetésre.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

25. A kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
26. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.
27. A kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alapt biztosítás biztosítottjával) csak az alapt biztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

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
9024 Győr, Baross Gábor út 43. · Tel.: +36 96 504-985

Vezérigazgatóság
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.
Tel.: +36 1 5445-555, +36 20 5445-555, +36 30 5445-555, +36 70 5445-555
E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu