



Ajánlat

UNIQA 7

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatót és az „UNIQA 7” biztosítás **szerződési feltételeit**.

Az UNIQA 7 egy **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, FOLYAMATOS DÍJAS** életbiztosítás.

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

A biztosítási szolgáltatások kiterjesztése érdekében az alapt biztosítás mellé kiegészítő biztosítások is köthetők, ezek szolgáltatása és díja az alapszerződéstől – és így a befektetéstől is – független.

Biztosítónk az UNIQA Biztosító Zrt.

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

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

- A biztosítási szerződés jellemzőire vonatkozó **általános ismeretek** – így többek között a biztosítási időszak és tartam, a biztosító **kockázatviselésének kezdetére**, továbbá a kockázatviselés és a szerződés **megszűnésére** vonatkozó tudnivalók a feltételek II. fejezetében találhatók.
- A **biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat** – ezek igénylésének feltételeit és teljesítésének módját – a feltételek III. és VIII. fejezete tartalmazza. A termékhez haláleseti, baleseti haláleseti és baleseti rokkantsági kiegészítő biztosítás is köthető, melynek feltételeit az ajánlati csomag szintén tartalmazza.
- A **díjfizetésre** vonatkozó feltételeket a IV. fejezet, a szerződésből levont költségek felsorolását a VI. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet tartalmazza, míg az **értékkövetési** lehetőségre a IV.5. fejezet hívja fel a figyelmet.
- A biztosító **mentesülésének** feltételeiről, az alkalmazott **kizárásokról** a IX. fejezet tájékoztat.
- A szerződés szerződő általi **30 napon belüli felmondása** esetén a biztosító a 3. sz. melléklet 13. pontja alapján számol el a befizetett díjakkal. A szerződés későbbi **felmondása** esetén a szerződőt a VII. fejezetben ismertetett visszavásárlási érték illeti meg.
- A feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos **magyar jogszabályok** az irányadók. A szerződéssel kapcsolatos **adókötelezettségekről, kedvezményekről** elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezik. Nem magánszemély szerződő esetén további előírásokat tartalmaz a társasági adóról szóló törvény, továbbá a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok.

Külön felhívjuk a figyelmét az alábbi általános tudnivalókra:

- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére**. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbításával kapcsolatos tudnivalókat a X. fejezet tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – **az alábbi szervezeteknek 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 pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szerv vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv.
- A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos panaszokkal az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatósága (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) foglalkozik. A szerződő észrevételeivel, panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testületekhez, végső soron bírósághoz is fordulhat.

A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre kizárólagosan a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

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 hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves férfi, aki

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

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy baleset-biztosítási 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 UNIQA 7 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 befektetési egységek aktuális értékén – felül) a haláleset időpontjában érvényes éves díjnak 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 UNIQA 7 folyamatos díjas biztosítás TKM értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
4,78%–6,79%	3,60%–5,59%	2,99%–4,96%

Figyelem!

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

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

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

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

folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	1
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	1
II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI	1
II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	2
II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE	2
II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	2
II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	2
II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS	3
II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	3
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	3
III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	3
III.3. VÁLASZTHATÓ SZOLGÁLTATÁS – HALÁLESETI GONDOSKODÁS OPCIO	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA	4
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	5
IV.3. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI	5
IV.4. DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE	5
IV.5. ÉRTÉKKÖVETÉS	5
V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA	5
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	6
VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	6
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	6
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	7
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	7
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	10
I. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	10
II. HALÁLESETI GONDOSKODÁS OPCIO KOCKÁZATI DÍJA	10
2. SZ. MELLÉKLET	11
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	11
3. SZ. MELLÉKLET	24
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	24
HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	25
BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	26
BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	28

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – azon biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

I. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK

1. Az **ESZKÖZALAPOK** a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.)

2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-dést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerző-désén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó **befektetési egy-ségek értékelése** révén részesülnek a befektetés eredmé-nyéből.

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 befekte-tési 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 eszkö-zeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpe-dig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok ese-tén egy jegyre jutó nettó eszközértéken).**

A díj, illetve a szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközala-pok esetében a szolgáltatás(ok) értékét a pénznemek egy-máshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek kö-zötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

A **befektetési egységek árfolyamának változásához, va-lamint az eszközalapokat alkotó további alapok likvidi-tási (fizetőképességi) helyzetéhez, továbbá a pénzne-mek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kap-csolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.**

4. A **befektetési egység VÉTELI ÁRA** az az eszközalaponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a szol-gáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénz-értékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az esz-kőzalap aktuális értékének és az alapban kezelt összes be-fektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység ELADÁSI ÁRA** az az eszközalaponként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint megha-tározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz.

A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. *melléklet 5. pontja* tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

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

A harmadik évtől esedékes folyamatos díjak ún. **MEGTAKARÍ-TÁSI (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 szempont-ból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jó-váírások és maradékjogok tekintetében.

A lejárat előtti, de legkésőbb a 24. biztosítási évfordulón a biztosító a kezdeti befektetési egységeket automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megta-karítási egységekké alakítja át.

7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **befektetési egy-ségek AKTUÁLIS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az idő-pont nem értékelési napra esik – az azt követő első értéke-lési napon érvényes vételi árával egyezik meg.

8. A **szerződés aktuális FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a kezdeti és megtakarítási egységek eszközalaponként ösz-szesített aktuális befektetési értéke.

Az **aktuális EXTRA BEFEKTETÉSI ÉRTÉK** a rendkívüli befizetések-ből származó extra befektetési egységek összesített aktuá-lis befektetési értéke.

A **szerződés aktuális TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződés aktuális folyamatos díjas és aktuális extra befektetési érté-kének összege.

9. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és ér-tékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tá-jékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. *melléklet 14. pontjáb-an* megjelölt módon biztosítja.

10. A jelen biztosítási szerződés részét képező **3. sz. mellék-letben szereplő információk, adatok, mennyiségek** – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. A 3. sz. *melléklet 4., 8., 9., 10., 12., 13., 14. pontjaiban* összecszerűen megadott költségek, költség-határok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kez-deti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti idő-szakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hiva-talosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Ha valamely költ-ség korábban 0 Ft volt, úgy az emelés alapjául legfeljebb 200 Ft-ot lehet figyelembe venni. Az esetleges változások-ról a biztosító a szerződőnek előzetes írásos értesítést küld.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

11. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételei-ben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötele-zettséget.

12. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja.
A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.
A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták.
A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.
13. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik.
A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges.
Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
A **biztosított** a szerződő beleegyezésével bármikor a **szerződő helyébe léphet**. Erre lehetőség van abban az esetben is, ha a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne. A belépéshez a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozat szükséges.
14. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.
A kedvezményezettet a szerződő jelölheti meg, de ahhoz a biztosított hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett a biztosított életében bármikor megváltoztatható.
A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása **akkor lép hatályba**, amikor a szerződő és biztosított **írásbeli nyilatkozata** a biztosítóhoz beérkezik.
Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette más nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

15. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.
16. A biztosító a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
17. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlatra elfogadó nyilatkozatot (**KÖTVÉNYT**) állít ki.
18. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Lényeges eltérés esetén a biztosító erre a szerződő figyelmét a kötvény kiadásakor írásban felhívja. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre.
19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot annak – a kötvény kiállítására jogosult szervezeti egységéhez történő – beérkezését követő **15 napon belül** indoklás nélkül elutasítania.
20. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **15 napon belül nem nyilatkozik**.
21. A szerződés **KEZDETE**, illetve **LEJÁRATA** a kötvényen ekként megjelölt napok. A szerződés **TARTAMA** a kezdet és a lejárat közti időszak.
22. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. 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**).
23. A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kiegészítő biztosítások köthetők.

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

24. 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

25. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatályba lépésével egyidejűleg** kezdődik.
26. 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 (*1.8. pont*) kifizetése mellett megszűnik.
27. 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

28. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
– a biztosított halálával;
– a szerződés lejáratával;
– díj nemfizetés esetén (*IV.3.57. pont*);
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);
– költségfedezet hiánya esetén (*VI.71. pont*);
– egyéb, a feltételekben (*II.5.31. és II.7.39. pont*) meghatározott esetekben.
A szerződés megszűnésével az esetleges kiegészítő biztosítások is megszüntetésre kerülnek.
29. A biztosító baleseti halál többszolgáltatásra (*III.2.44. pont*) vonatkozó kockázatviselése az előző pontban felsoroltakon túl megszűnik annak a biztosítási hónapnak a végével, amelyben a biztosított 70. életévét betölti.

30. A biztosító kockázatviselése a haláleseti gondoskodás opcióra (III.3. fejezet) vonatkozóan a II.5.28. pontban felsoroltakon túl megszűnik, ha
- a szerződés a szerződő kérésére vagy díjnyemfizetés miatt díjmentesítésre került (VII.4.81. pont);
 - a szerződő felmondja a szerződés haláleseti gondoskodás opcióra vonatkozó részét;
 - ha a szerződés meghosszabbításra kerül (II.6. fejezet), a hosszabbítás első napját megelőző nap végével;
 - annak a biztosítási hónapnak a végével, amelyben a biztosított 65. életévét betölti.
31. Amennyiben a szerződő természetes személy, jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató **(kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondani.**
Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a feltételek 3. sz. mellékletének 13. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal.

II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS

32. A szerződőnek joga van a szerződés **tartamának** egész évekként történő **meghosszabbítására**, akár több alkalommal is, legfeljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordulóig.
33. 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.
34. A hosszabbítás tartama alatt a szerződő bármikor kérheti a lejáratú szolgáltatás kifizetését, az aktuális befektetési értéken.
35. A haláleseti gondoskodás opcióra vonatkozó kockázatviselés nem hosszabbítható. Az esetleges kiegészítő biztosítások tartama sem hosszabbítható, de újabb kockázatelbírálás után, a biztosító hozzájárulásával új kiegészítő biztosítások köthetők.

II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

36. A szerződőt és biztosítottat egyaránt **KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉG** terheli, melynek értelmében a **szerződéskötéskor** kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismeretek vagy ismerniük kellett.
- A közlési kötelezettség **szerződésmódosításkor**, így különösen a IV.5.64. 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.
37. 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.

38. 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.
39. 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 napra írásban felmondhatja.
- Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat kézhezvételétől számított 30. napon megszűnik.
40. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

42. Ha a biztosított az addig érvényben lévő szerződés **lejáratkor életben van**, a szerződés lejáratkor **aktuális teljes befektetési értéke** kerül az elértre megjelölt kedvezményezett(ek) – illetve amennyiben ilyet nem jelöltek meg, a biztosított – részére kifizetésre.

III.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS

43. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
- a szerződés folyamatos díjas befektetési értéke és
 - a szerződés extra befektetési értéke
- kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.
44. Amennyiben a **biztosított halálát baleset okozta**, az előző pontban szereplő szolgáltatás felett a haláleset időpontjában érvényes éves díjnak megfelelő összeg is kifizetésre kerül. Ha a szerződésre a haláleset időpontjában már megszűnt a díjfizetési kötelezettség, akkor ezen többszolgáltatás kifizetése az utolsó megfizetett éves díj alapján történik.

III.3. VÁLASZTHATÓ SZOLGÁLTATÁS – HALÁLESETI GONDOSKODÁS OPCIO

45. A halálesi gondoskodás opció választásával a biztosított-nak az opcióhoz tartozó kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála – mint biztosítási esemény – esetén:
- a) a *III.2.43. pontban* szereplő szolgáltatásból csak a *b) pont* szerinti extra befektetési érték, illetve ha a biztosított halálát baleset okozta, a *III.2.44. pontban* szereplő plusz szolgáltatás kifizetését igényelheti a halál esetére megjelölt kedvezményezett, majd
 - b) **halálesi díjtávallás** történik, azaz a halál időpontjától a lejáratig összesen esedékes biztosítási díjak összege kerül a szerződésre egyösszegben befizetésre és (eladási áron) jóváírásra, a szerződés rendszeres díjaira érvényes befektetési arány szerint. A szolgáltatás kiszámítása a biztosítási esemény napjáig utoljára esedékes és be is fizetett díj nagysága alapján történik. Amennyiben a szerződésre **díjfizetési bónusz** jár (*IV.1.54. pont*), a szolgáltatás teljesítésekor a biztosító az átvállalt díjat ezzel megnöveli. Ha a biztosítási esemény időpontjáig a szerződésre nem igényeltek részleges visszavásárlást, a szolgáltatás teljesítésekor a biztosító a szerződés 10. évfordulójától esedékessé váló díjak után az ezekre fizethető **hűségbónuszt** (*IV.1.55. pont*) is jóváírja.
 - c) A *II.5.28. ponttól* eltérően a **biztosítási szerződés a biztosított halálával nem szűnik meg**, de a továbbiakban megszűnik a díjfizetési kötelezettség.
 - d) Az alapbiztosítás biztosítottjára kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek, az alapbiztosítás biztosítottjától eltérő biztosítottra kötött kiegészítő biztosítások viszont éves díjfizetéssel, a szerződés lejáratáig fenntarthatók.
 - e) Az aktuális teljes befektetési érték a biztosítás lejáratakor kerül kifizetésre. A szolgáltatásra az – erre az esetre külön megjelölhető – ún. lejárati kedvezményezett jogosult.
46. A biztosított halála után a (részleges) visszavásárláshoz és a szerződés tartamának meghosszabbításához a lejáratra megjelölt kedvezményezett(ek) írásbeli hozzájárulása is szükséges.
47. Amennyiben a szerződő és a biztosított azonos, és ő elhalálozik, a biztosító a szerződéssel kapcsolatos értesítéseket a biztosítás lejáratára megjelölt kedvezményezettnek, illetve törvényes képviselőjének küldi meg. Több lejárati kedvezményezett esetén – amennyiben a szerződő arról korábban nem rendelkezett, – a kedvezményezettek (illetve törvényes képviselőjük) közösen jelölhetnek ki egy személyt a biztosítóval való kapcsolattartásra, aki a befektetési egységek esetleges áthelyezéséről is jogosult rendelkezni).
A kedvezményezettek közös megegyezéssel, kedvezményezettségük arányában kérhetik a szerződés (részleges) visszavásárlását, továbbá közös megegyezésük szükséges a tartam meghosszabbításának igényléséhez is.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

48. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű**.
49. A szerződés **első díját** az ajánlattételkor kell megfizetni. A biztosítási ajánlaton egyértelműen jelölni kell, hogy a befizetett első díj mely időszakra vonatkozik. A szerződés későbbi, **folytatólagos díjai** a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.
50. 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.
51. Az esedékes díjak befizetésekor ún. **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét mindenkor az érvényes *3. sz. melléklet 4. pontja* tartalmazza.
52. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befizetésre kerülő részét melyik eszköz-alap(ok)hoz és milyen arányban rendelve.
53. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**.
Az átszámításra az átszámítás napján érvényes eladási áron – a teljes esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkorábban a díj esedékességekor – kerül sor. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.
Az első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.
54. Amennyiben a szerződés kezdeti – az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli és a díjbeszedési költség levonása utáni – **éves díja** a *3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott mértéket eléri*, a biztosító a befizetett folyamatos díjak befektetési egységekre történő átszámításakor – külön kedvezményként – a melléklet ugyanezen pontjában megadott százalékkal, az ún. **díjfizetési 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.
55. Amennyiben a szerződés tartamából legalább 10 – folyamatos díjjal fedezett – év eltelt, a biztosító a **10. évfordulót követően** esedékes folyamatos díjak befizetésekor a díj befektetési egységekre történő átszámításakor **1% hűségbónusszal** magasabb összeget vesz figyelembe.
A **hűségbónusz** alapja a biztosítás esedékes és be is fizetett díja a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő bizto-

sítások díja nélkül. A hűségbónusz az esetleges **díjfizetési bónusztól** független. Ha a szerződés díjfizetési és hűségbónuszból egyaránt jogosít, a két bónusz százalékos mértéke összeadódik. Nem jár hűségbónusz arra a szerződésre, amely korábban – a tartam alatt bármikor – díjmentes (VII.4. fejezet) volt, vagy amelyre korábban részleges visszavásárlást (VII.3. fejezet) igényeltek.

IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

56. A szerződő a szerződésre RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a 3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott összeget eléri. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre. Ha eszközalapok nem kerülnek megadásra, úgy a biztosító a folyamatos díjak eszközalapok közötti megosztását alkalmazza a rendkívüli befizetésekre is. 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

57. 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 két év telt el, vagy kevesebb, mint két 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.2.73. pontban írottak szerint történik.
- b) Ha a szerződés tartamából **legalább két, 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.2.73. pont) kifizetését.

58. A szerződő a **biztosító előzetes hozzájárulásával** az első elmaradt díjesedékességtől számított 90 napon túl, de **6 hónapon belül** pótolhatja az elmaradt díjakat (REAKTIVÁLÁS). A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatelbírálás eredményétől is függővé teheti. A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítására – az átszámítás napján érvényes eladási áron – a díjak beérkezését és egyértelmű azonosítását, majd könyvelését követő **értékelési** napon kerül sor. A szerződésre

könyvelés feltétele, hogy a biztosító a reaktiváláshoz hozzájáruljon.

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

IV.4. DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

59. A szerződés tartamán belül egy alkalommal, **legalább három 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.
60. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése – az esetleges kiegészítő biztosítások kivételével – folyamatos, egyúttal a biztosító a VI.69. 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

61. Jelen biztosítási szerződés esetében az értékkövetés a biztosítás **folyamatos díjának** biztosítási évfordulóval történő **emelése a szolgáltatás növelése érdekében**.
62. 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 időszakot megelőző 30. napig írásban **visszautasítania**. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.
63. A biztosító az értékkövetésre vonatkozó javaslatánál a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexeket és a várható inflációt is figyelembe veszi.
64. A **szerződő** által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezetttnél **nagyobb mértékű** emelést kér) a biztosító jogosult elutasítani, vagy annak elfogadásáról újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönteni. Az emelés elfogadását a biztosító írásban visszaigazolja a szerződőnek. Az elfogadott emelés akkor válik hatályossá, amikor az első emelt díj beérkezik a biztosítóhoz.

V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA

65. A **szerződő** bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes **díjak más eszközalapokhoz** történő **ÁTIRÁNYÍTÁSÁRÓL**. Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás költségét a 3. sz. melléklet 9. pontja tartalmazza.

66. A meglévő befektetési egységek 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 napon kerül sor. Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvételét követően** kérhető. Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 10. pontjában szereplő **költséget** számítja fel.

67. A biztosítónak jogában áll
- az eszközalapok befektetési politikáját módosítani, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatót is küld,
 - új **eszközalapokat létrehozni**,
 - **eszközalapokat lezárni** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), **megszüntetnie**;
 - illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhesen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a díjakat az általa meghatározott eszközalapba irányítja át, illetve – megszüntetés esetén – a befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalapba helyezi, melyről a szerződőt az átirányítást, illetve áthelyezést követő 15 napon belül tájékoztatja.

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

68. 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 értéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értéke és szolgáltatásai nem változnak.

VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

69. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.51. 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 6. pont). Mértéke nem változhat.
- b) **KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 7. pont), továbbá tartalmazza a baleseti többletszolgáltatás (III.2.44. 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 8. pont);
- d) **HALÁLESETI GONDOSKODÁS OPCIO DÍJA** az opcióra vonatkozó kockázatviselés tartama alatt (1. sz. melléklet II. fejezet).

70. 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 megszűnésekor, utólagosan kerül sor, a szerződéshez tartozó **befektetési egységek számának csökkentése formájában**. Az esetleges kockázati díj levonására csak a vonatkozó kockázatviselési időtartam alatt kerül sor.

A szerződés első két évében az összes terhelés levonása a kezdeti egységekből, ha azokból nem lehetséges, az extra egységekből történik. Elsőként a kezdeti költség és kezelési díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség, majd az esetleges opció díjának levonása. A szerződés későbbi éveiben először a **kezdeti egységekből a kezdeti költség és a kezdeti egységekre jutó kezelési díj összege** kerül levonásra.

Ezt követi a **megtakarítási és extra befektetési egységekre eső kezelési díj** levonása.

Ezután történik a **nyilvántartási költség** majd az esetleges **opció díjának** 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.

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

72. 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

73. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmond-hatja** a szerződést.
- **Amennyiben a szerződés tartamából legalább két, 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. melléklet I. fejezetében* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerint számított** aktuális befektetési értékének az összegével.
 - **Egyéb esetekben** – kivéve a *II.5.31. 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.
74. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

75. 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.
76. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelöl-nie 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 értékének** az összegét fizeti ki.
77. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.
78. 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 11. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.
79. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 12. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

VII.4. DÍJMENTESÍTÉS

80. Legalább **két, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés a szerződő írásbeli kérésére vagy díjnmfizetés esetén (*IV.3.57.b pont*) díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők. A díjmentesítéskor a biztosító a kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át oly módon, hogy – eszközalaponként – a kezdeti egységek számának az *1. sz. mellékletben* megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékaival azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.
81. A díjmentesített szerződésekből a *VI.69. b) és c) pontokban* felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek. Mivel a díjmentesített szerződés esetén a biztosító nem viseli tovább a kockázatot a haláleseti gondoskodás opcióra (*III.3. fejezet*), ennek díja sem kerül levonásra. Díjmentesítéskor az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésre kerülnek.
82. A szerződő – a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, valamely jövőbeli esedékességi időponttól kezdődően – a már korábban díjmentesített szerződésre **újraindíthatja a folyamatos díjak fizetését**. A haláleseti gondoskodás opció újraindítására nincs lehetőség. Új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítások köthetők.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

83. 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.
84. A biztosító a kifizetések forintösszegét az összes szükséges irat beérkezését, egyértelmű azonosítását és az igény elbírálását követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg.
85. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.
86. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények **elévülnek**. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

87. 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 (kedvezményezetttség), 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 szolgáltatás bekövetkezése esetén azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatása 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.

88. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb – a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges – 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.
89. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.

IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

IX.1. MENTESÜLÉS

90. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.
91. 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.
92. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül **nem jelentik be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.
93. 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.

94. 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.
95. Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott (többlet-)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

96. 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, bűvarkodás, 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 szolgálat teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.
- A biztosító a **baleseti eseményekre** vállalt kockázatviselés köréből a fentieken túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével.
97. 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

98. 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.

99. 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 kiszolgáltatatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad;
- a törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

100. 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, titkoszolgálati 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.

101. 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

102. 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

103. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

104. 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

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

A szerződő észrevételeivel, panaszaival a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, illetve a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József krt. 6.) vagy a békéltető testülethez, végső soron bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó **igények érvényesítése** indított valamennyi perre kizárólagosan a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

A biztosító **felügyeleti szerve**:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

I. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Tartam (év)															
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25–
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	55%	51%	47%	43%	39%	36%	33%	28%	24%	19%	13%	12%	10%	10%	10%	10%
3	60%	55%	51%	47%	43%	39%	34%	29%	24%	19%	13%	12%	10%	10%	10%	10%
4	65%	60%	55%	51%	47%	43%	37%	31%	25%	19%	13%	12%	10%	10%	10%	10%
5	71%	65%	60%	55%	51%	46%	40%	33%	27%	20%	13%	12%	10%	10%	10%	10%
6	77%	71%	65%	60%	55%	51%	44%	37%	29%	21%	14%	13%	11%	10%	10%	10%
7	84%	77%	71%	65%	60%	55%	50%	41%	33%	24%	15%	14%	12%	11%	10%	10%
8	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	48%	38%	28%	18%	17%	15%	14%	12%	10%
9	100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	46%	34%	23%	21%	19%	18%	17%	15%
10		100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	42%	30%	28%	26%	24%	22%	20%
11			100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	53%	39%	37%	35%	33%	30%	28%
12				100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	51%	50%	47%	43%	39%	36%
13					100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	51%	47%	43%	39%
14						100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	51%	47%	43%
15							100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	51%	47%
16								100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%	51%
17									100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%	55%
18										100%	91%	84%	77%	71%	65%	60%
19											100%	91%	84%	77%	71%	65%
20												100%	91%	84%	77%	71%
21													100%	91%	84%	77%
22														100%	91%	84%
23															100%	91%
24																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%**

II. HALÁLESETI GONDOSKODÁS OPCIO KOCKÁZATI DÍJA

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

Forintban megadott havi kockázati díjak 1 000 000 Ft szolgáltatási összegre:

Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő	Életkor	Férfi	Nő
18	63,0847	26,1467	30	124,6795	48,6163	42	632,4626	241,6373	54	1598,1902	616,2882
19	74,7803	28,0912	31	133,6890	55,4507	43	707,2911	269,9336	55	1702,0711	651,6571
20	81,6422	29,0683	32	144,7039	63,2699	44	780,6084	300,4429	56	1814,6199	691,9261
21	86,5756	30,0464	33	157,7390	71,1039	45	856,6759	332,2228	57	1934,2193	735,1477
22	88,6012	29,0863	34	178,7365	81,8789	46	932,5901	365,3190	58	2061,6314	782,5224
23	90,6323	30,0650	35	208,7506	94,6315	47	1008,4932	399,7815	59	2201,5663	838,5444
24	92,6690	30,0744	36	251,8408	108,3966	48	1086,6672	436,6717	60	2352,7819	905,7499
25	94,7115	32,0247	37	305,1923	127,0948	49	1166,2693	472,0257	61	2517,9760	981,3524
26	99,6921	33,9770	38	366,0045	144,8847	50	1248,6036	504,8351	62	2693,3795	1062,4858
27	103,7094	35,9312	39	430,4777	165,6931	51	1331,7282	534,0583	63	2881,8325	1154,0240
28	107,7396	39,8306	40	494,7690	189,5512	52	1416,9498	560,6691	64	3083,7134	1262,3092
29	114,7247	43,7347	41	563,0417	213,5447	53	1503,3801	586,6926	65	3302,5149	1389,5891

A kockázati díjak a KSH 2002. évi néphalandósági adatain alapulnak, a férfiak és nők díjai közötti eltérést is ezen adatok támasztják alá.

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

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

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

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

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

Az alábbi eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságának megfelelően választhat. A részvény dominanciájú alapoknál az eddigi tapasztalatok alapján a célszerű megtakarítási idő legalább 5–10 év. Az ilyen eszközalapok választása – különösen ennél rövidebb megtakarítási idő esetén – aktív befektetői magatartást, fokozott figyelemmel kísérést igényel a szerződő részéről. Segítségül, kizárólag tájékoztató jelleggel, az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó hozamkilátása és árfolyamkockázata is – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került, a tapasztalati adatokból azonban **a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le.**

Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt változhat. Amennyiben a befektetési politika megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően változna, a biztosító írásban értesíti a szerződőket.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK		
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK
Likviditás Biztonság Növekedési Menedzselt Progresszív Globális részvény	Abszolút hozam Alternatív energia részvény Infrastruktúra Gold nemesfém FX DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport	Latin-amerikai Fejlődő piaci Kínai Indiai B-RICH (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China) Ázsiai Kelet-európai Nyugat-európai Közép-keleti és észak-afrikai (MENA)

A diagramok, valamint a hozamkilátásra és árfolyamkockázatra vonatkozó besorolások a 2010. márciusi állapotot és az addigi tapasztalatokat tükrözik.

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

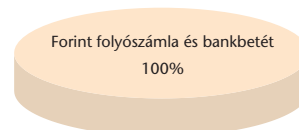
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

LIKVIDITÁS – folyamatosan növekvő árfolyamra törekedő forint eszközalap

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

Az eszközalap vagyonát kizárólag hitelintézeti látra szóló folyószámlára, illetve rövid lejáratra 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

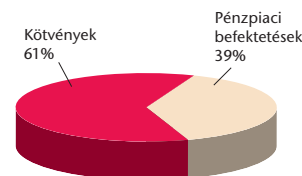


BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

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

Az eszközalap vagyonát olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Ezen belül a befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb 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

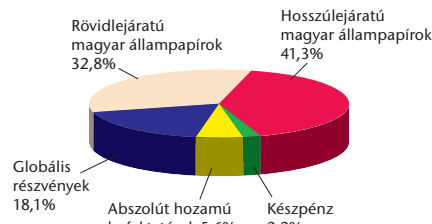


NÖVEKEDÉSI eszközalap

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

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

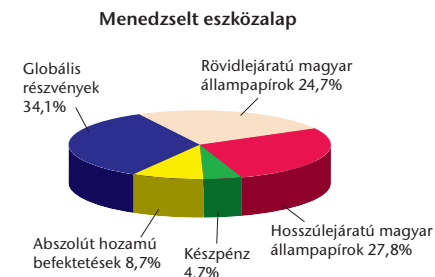
Növekedési eszközalap



MENEDZSELT eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	50%	25%	75%
Árfolyamkockázat: +++++	Globális részvény befektetési alapok	50%	25%	75%
	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%

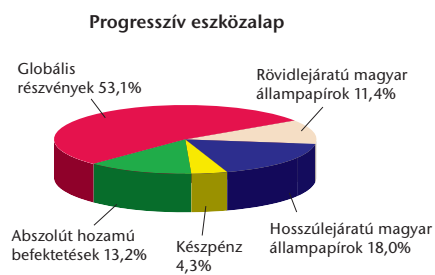
Az eszközalap célja, hogy a közepesen valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikus növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. A befektetési állomány mintegy 50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzügyi befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 50%-ot a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvények, illetve OECD (főként észak-amerikai illetve európai) országok részvényei alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és így mindig az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



PROGRESSZÍV eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi 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 tőzsdén forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

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

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



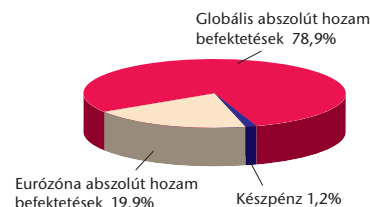
II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM – meghatározott euró hozam elérésére törekvő eszközalap

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

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

Abszolút hozam eszközalap

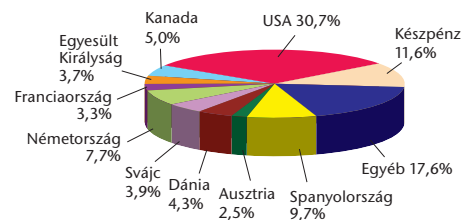


ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	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 energiatechnológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiatárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

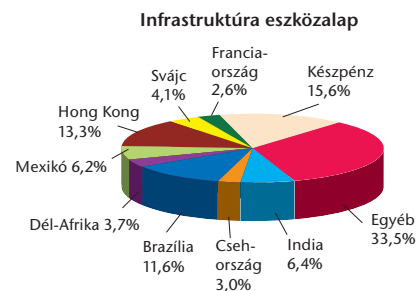
Alternatív energia eszközalap



INFRASTRUKTÚRA eszközalap

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

Az eszközalap befektetési célja tőkenövekedés elérése befektetési alapokba való befektetéseken keresztül. Az eszközalap stratégiája az infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban rejlő növekedési potenciál kiaknázása. Az eszközalap célja az urbanizáció terjedése miatt rohamosan fejlődő infrastrukturális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítási, 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 vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



GOLD nemesfém eszközalap

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

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes 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 világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

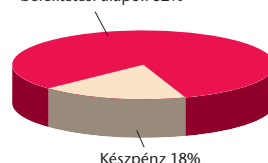
A kockázati profil bemutatása

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

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

Fizikai nemesfémekben fektető tőzsdén kereskedhető befektetési alapok 82%



FX – tőkeáttételt is alkalmazó – eszközalap

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%
Referenciaindex:	CitiFX Alpha Funded EUR, magyar forintban számítva			

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.

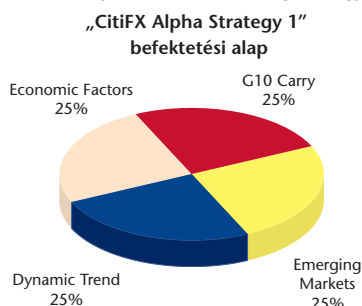
Ezen kívül azonban jelentkezhetnek más kockázatok is, mint például az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai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

A befektetési terület bemutatása

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

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

A devizapiacokat ezen felül igen nagy likviditás (2007-ben már átlagosan



napi 3.000 milliárd USD-t meghaladó forgalom) jellemzi, melynek következtében a piac alacsony adásvételi árfolyam-különböztetbe épített költségekkel és megbízhatóan (a megbízások teljesülése adott időben adott áron megfelelően biztosított) működik.

Az „FX” eszközalap mögött álló „CitiFX Alpha Strategy 1”

befektetési alapot kezelő szakemberek az alábbi 4 különböző – egymással érdemben nem korreláló – stratégiát alkalmaznak céljuk elérése és e mögöttes befektetési alap árfolyam-ingadozásának mérséklése érdekében. A befektetett eszközök egyenletesen oszlanak meg e stratégiák között.

- A „G10 Carry” stratégia 11, az IMF-hez kapcsolódó fejlett ország (Belgium, Hollandia, Kanada, Svédország, Franciaország, Svájc, Németország, Egyesült Királyság, Olaszország, Egyesült Államok, Japán) kamatkülönböztetéseinek kihasználására törekszik: az alacsony kamatozású devizákat, illetve az ezekben felvett hiteket 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 kamatvárakozás a magas kamatú devizák árfolyamának csökkenését vetíti előre. A „G10 Carry” stratégia előnyei hosszabb időhorizonton érvényesülhetnek, rövid távon átmeneti árfolyamveszteségek elképezhetők.

- Az „Emerging Markets” a fejlett és fejlődő piaci kamatkülönböztetere építő stratégia likvid és magas alapkamatú fejlődő piaci devizákat vásárol EUR és USD devizából, illetve ezekben felvett kölcsönből. A stratégia mind a fejlődő piaci devizák magasabb kamatainak EUR és USD-vel szembeni különböztetéből, mind a fejlődő piaci devizák erősödéséből profitálhat. A piaci árfolyam-ingadozások intenzitásán alapuló szűrő védi a stratégiát a fejlődő piaci devizák gyengülésével szemben.
- A „Dynamic Trend” egy technikai elemzésen alapuló stratégia, amely a devizaárfolyamok hosszabb távú árfolyammozgására épít. Olyan devizapárokkal kereskedik, amelyek historikusan nagy és tartós árfolyammozgást mutattak. E stratégia az aktuális piaci árfolyamokat veti össze a – többféle módon számított – átlagos múltbéli 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 befektetésekhez képest növeli.

További befektetési illetve árfolyam információ

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

Befektetési egységek áthelyezésére mindig 2 lépésben kerül sor:

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

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

I. RÖVID ÁTTEKINTÉS*

I.1. FŐBB JELLEMZŐK

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

I.2. A FŐBB JELLEMZŐKRŐL RÉSZLETESEBBEN

I.2.1. Alapkezelő

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

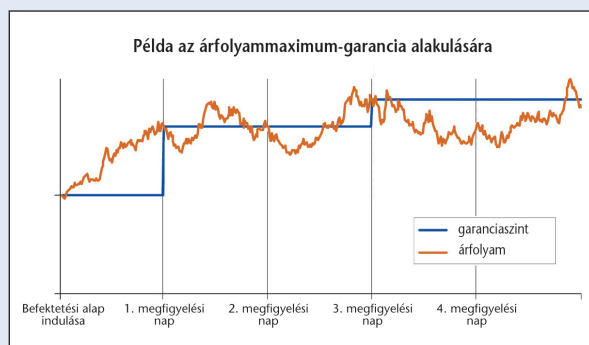
I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II.2.1. A DWS II. eszközalapok vagyonkezelése

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

A DWS II. eszközalapok vagyonkezelését (mely kizárólag az értékpapírok vételére és eladására szorítkozik), valamint az eszközalapok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A DWS II. eszközalapokra vonatkozó **értékelési napok** megegyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az 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 megszüntetésre kerülnek.

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

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

Általánosságban elmondható, hogy a **DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak**. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén viszont az is előfordulhat, hogy a befektetési alapok egyáltalán nem fektetnek 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 alaphoz az aznapi árfolyamával, és
- az új befektetési alaphoz a megelőző lejáratú befektetési alap addig elért garancia-szintje (azaz addigi megfigyelési napok legmagasabb árfolyama) is átadásra kerül (az árfolyammaximum-garancia „öröklődik”).

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



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

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

II.2.5. Korlátozások

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

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

II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

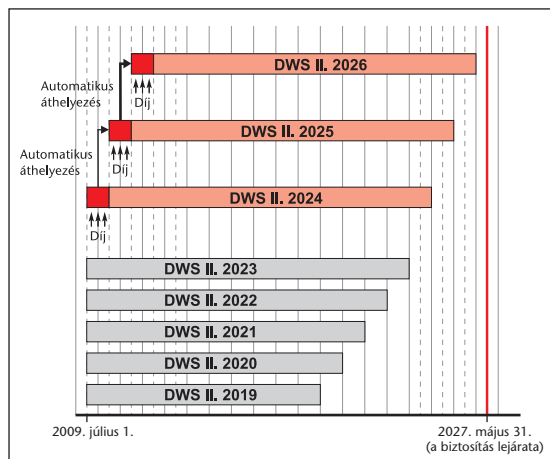
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

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

Az automatikus áthelyezés a rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.

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

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



PÉLDA:

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

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

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

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

II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

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

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

Szükséges 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 a 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 díjirányítást 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 újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénytapi 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 lejárat) tervez új DWS FlexPension befektetési alapot indítani, de fenntartja a jogot, hogy egy vagy több éven keresztül, illetve egyáltalán ne indítson új alapot.

II.4.3. Befektetési kockázatok

Az eszközalapok hátterét képező befektetési egységek árfolyamának alakulása előre nem határozható meg, az az előre rögzített befektetési politika és az eszközalapok hátterét képező befektetések piacának függvénye. Az árfolyam így nőhet vagy csökkenhet, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama visszaváltáskor jelentősen kisebb is lehet, mint amekkora a befektetéskor volt.

Mivel az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam, kamat-, hitel-, továbbá – az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó – partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országgkockázatok, 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 kezelése 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 befizetések** a befizetés egyértelmű azonosításának és elfogadásának napját követő munkanapon átmenetileg az €-Kamat technikai alap befektetési egységeire számítja át. Forintban előírt díjú szerződések esetén az ehhez szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos euró/forint devizaárfolyamon hajtja végre.
A befektetési egységek ezután ebből az alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az €-Kamat technikai alapon tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az €-Kamat technikai alapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az €-Kamat technikai alap aznapi árfolyamán átváltja euró-készpénzre;
 - ez az euró érték a *jegyzési napon*, a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán kerül befektetési egységekre átszámításra.
- A DWS II. eszközalapokból történő – (részleges) visszavásárlási vagy egyéb – **kifizetési kérelmeket** a biztosító azok egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő első visszaváltási napon, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-készpénzre. Amennyiben a biztosítási szerződés alapján a kifizetést forintban kell teljesíteni, a befektetési egységek így számított euró értéke a visszaváltási napot követő második napi MNB devizaárfolyamon kerül forintra átváltásra.

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

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

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

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

€-KAMAT TECHNIKAI ALAP

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

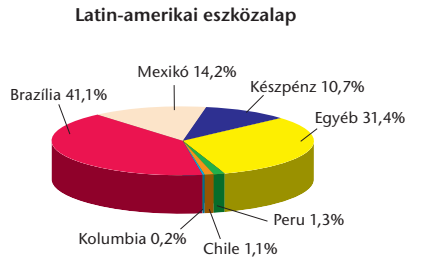
Az €-Kamat technikai alap nyílt végű, tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaz. Ennek a technikai alapnak a befektetési mindenképp partner-fizetőképességi és likviditási, valamint devizaárfolyam-kockázattal rendelkeznek.

III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

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



FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY eszközalap

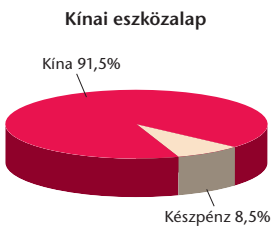
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

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

KÍNAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

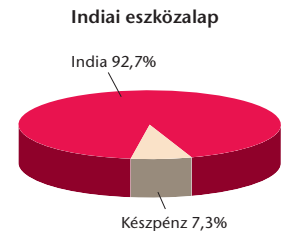
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket Kína területén végzik. A befektetések többek között olyan részvényekre fókuszálnak, amelyek az egyelőre kevésbé hatékony kínai piacon alulértékelték. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



INDIAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

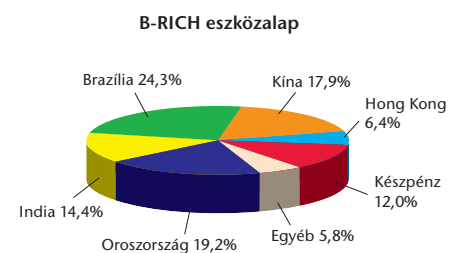
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal 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 vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



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

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

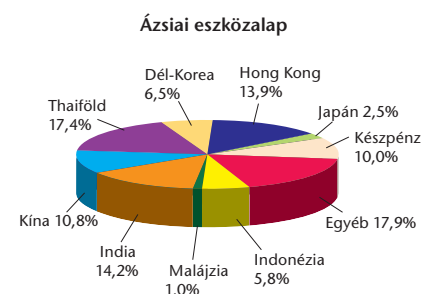
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket négy olyan ország területén végzik, amelyek jelentős növekedési potenciállal rendelkeznek, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is: Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (China). Az eszközalap ezen országok tőzsdéi részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



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: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%

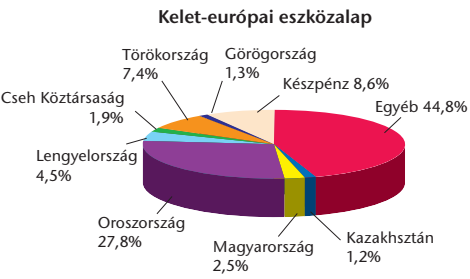
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénypiacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira valamint Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

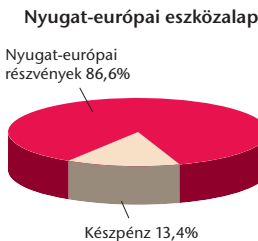
Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok továbbá Oroszország,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



NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY eszközalap

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

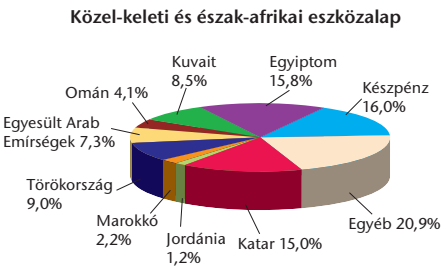
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a nyugat-európai tőzsdék – beleértve az Egyesült Királyságot is – legnagyobb forgalmú nagyvállalati részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyont 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül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



KÖZEL-KELETI ÉS ÉSZAK-AFRIKAI (MENA) részvény eszközalap

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

Az eszközalap közel-keleti és észak-afrikai régió országaiban és az ott működő vállalatokban rejlő növekedési potenciál kiaknázására, valamint a világpiac felé nyitó gazdaságai által nyújtott befektetési lehetőségek kihasználására törekszik. A közel-keleti államok nagy részének a legfontosabb kapcsolódási pontja a világpiac felé nyitó gazdaságához a kőolajexport, amely a régió gazdasági teljesítményének fő meghatározója. A vegyipar alapvetően a petrokémiai iparágakra épül, de Marokkóban, Tunéziában és Jordániában emellett jelentős a foszfát-alapú műtrágyagyártás is. A turizmus a térség több országa (Egyiptom, Izrael, Jordánia, Marokkó, és Tunézia) számára fontos bevételi forrás. A közel-keleti országoknak földrajzi helyzetükből adódóan (Európa, Ázsia és Afrika találkozási pontja) nagy hagyományai vannak a kereskedelmi és pénzügyi szolgáltatások terén is, melyek a világpiac felé nyitó gazdaság legdinamikusabb fejlődő ágazatai közé tartoznak. A közel-keleti régióban jelentős súllyal bír még az ingatlanpiac. A monumentális ingatlanfejlesztések között mindenekelőtt toronyházak, hotelek és szórakoztatóközpontok vannak. A közel-keleti ingatlanbefektetések a számos nagyszabású projekt miatt a közeljövőben is vonzó befektetési alternatívát nyújtanak. A régió az intézményi befektetők által referenciaként használt regionális és globális fejlődő piaci indexekben (pl. MSCI) még nem szerepel, de ennek felülvizsgálata már folyamatban van. A térség politikai, gazdasági és likviditási helyzete, valamint a helyi értékpapírpiacok alacsonyabb szabályozottsága az árfolyam-ingadozás mértékét növelheti. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

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

2. **Díjfizetési bónusz:** A táblázatban megadott mértéket elérő – a díjbeszedési költség levonása után és az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélkül számított – kezdeti éves díj esetén alkalmazott bónusz mértéke:

Folyamatos éves díj (Ft)	Többletjövőrás
250 000–299 999	1%
300 000–399 999	2%
400 000–	3%

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

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

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

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

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

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

Befektetési egység típusa	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Kezdeti befektetési egység	1,53%
Megtakarítási befektetési egység	1,53%
Extra befektetési egység	0,99%

8. **Nyilvántartási költség:** havonta 395 Ft, mely a befektetési egységek csökkentésével kerül levonásra.

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

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

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

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

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

11. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

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

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

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

12. **A részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 2,5%-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2 500 Ft kerül levonásra.

Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai.

Az egyes rendkívüli befizetésekből származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

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

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

– az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

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

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

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:

+36 1/20/30/70 5445-555

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniq.hu

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

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

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 alaptbiztosítástól 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 lejáratára 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 érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt érték követés (15. pont) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJA

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 esedékeségtől 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 újrateődik. 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 RÉSZESEDÉS ÉS ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részesedésre 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 díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet, a díjemelés mértékét korlátozhatja, illetve az emelést – 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 kötvénykölcson 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 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 alaptbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alaptbiztosítás 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 alaptbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult.
Az alaptbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.
4. A biztosítás lejáratát megegyezik az alaptbiztosítás lejáratával.
Ha a biztosított életkora az alaptbiztosítás 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 alaptbiztosítás 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 díjnémfizetése (12. pont),
 - az alaptbiztosítás megszűnése,
 - az alaptbiztosítás díjmentesítése,
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén, továbbá
 - az alaptbiztosítás eredeti lejáratainak időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás 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 DÍJJA

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 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 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 díjnémfizetés 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 díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet, a díjmelés mértékét korlátozhatja, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasíthatja.

V. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

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

VI. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

17. A biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.
18. 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 ittaság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.
19. A kiegészítő biztosítás keretében – az alapbiztosítás feltételeiben 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 összefüggésben;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

20. Amennyiben a biztosított halálát valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosítás kifizetése nélkül szűnik meg.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

21. A kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
22. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcson nem igényelhető.
23. A kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos 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 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 alaptbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alaptbiztosítás 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 lejárata megegyezik az alaptbiztosítás lejáratával.
Ha a biztosított életkora az alaptbiztosítás 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 alaptbiztosítás 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 díjnemfizetése (15. 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 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 értékkövetés (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 százalékat 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 **iránymutató 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 DÍJA

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 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.
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 díjnemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás 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 újratekődik.
Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra 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 alapbiztosításra 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 alapbiztosítás 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 ittaság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.
23. A kiegészítő biztosítás keretében – az alapbiztosítás 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, napsugár általi égés, 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 alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.



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

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

Dél-magyarországi Régióigazgatóság

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

Észak-magyarországi Régióigazgatóság

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

Dél-dunántúli Régióigazgatóság

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

Nyugat-magyarországi Régióigazgatóság

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

Vezérigazgatóság

1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74. · Tel.: +36 1 5445-555

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