

# Feltétel

Jövőkulcs 2  
Nyugdíjbiztosítás

# Ügyféltájékoztató

## Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtetele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és „Jövőkulcs 2” termékünk szerződési feltételeit.

Biztosítónk, az **UNIQA Biztosító Zrt.**, 1990 óta a magyar biztosítási piac jelentős szereplője (székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

Biztosítónk felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank**  
székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.;  
telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
(1534 Budapest, BKKP Pf. 777)

## Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs 2”?

A „Jövőkulcs 2” egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű nyugdíjbiztosítás, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a díja befektethető részét a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megválasztása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.

A befektetés aktuális értékét a választott eszközalap(ok) aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapokat alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésétől vagy csökkenésétől függően változik.

**Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetések kockázatát – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – a szerződő viseli. A biztosító a befektetésre sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.** A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a 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, az eszközalapok befektetési politikáját a 2. számú melléklete tartalmazza. A befektetések választható pénznemeit a 3. sz. melléklet tartalmazza. A választható eszközalapok befektetési politikáját a Feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.

## Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a szerződővel áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire vonatkozóan a **biztosító** a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)**nek fizeti ki. Jelen terméknel a nyugdíjszolgáltatások kedvezményezettje a biztosított.

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

## Milyen időtávra köthető a „Jövőkulcs 2”?

A termék nyugdíjbiztosítás, ezért tartama a legfeljebb 55 éves biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig – a hatályos rendelkezések szerint a 65. születésnapjáig – tart. A minimális tartam 10 év.

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

## Mi a „Jövőkulcs 2” szolgáltatása?

A biztosítottat a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése **vagy nyugdíjkorhatára betöltése esetén** illeti meg a nyugdíjszolgáltatás. Amennyiben a biztosított a szerződés lejáratára előtt, de 10 éven belül válik a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá, a kifizetés (a biztosító szolgáltatása) kizárólag nem csökkenő összegű, legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet.

Az **egészségkárosodási szolgáltatás** akkor kerül kifizetésre, ha a biztosított egészségi állapota – a társadalombiztosítási szerv határozata szerint – legalább 40%-os mértékben károsodik. Amennyiben az egészségkárosodás nem jár a biztosított rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra való jogosultságával, és a szerződés kezdetétől 10 év még nem telt el, úgy a kifizetés kizárólag nem csökkenő összegű, legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet.

Ha a szerződés tartamából legalább 29 év eltelt, (rövidebb tartamú szerződés esetén pedig az utolsó teljes biztosítási évben) a szolgáltatás a szerződés teljes aktuális befektetési értéke. Korábban bekövetkező biztosítási eseménynél a szolgáltatás értékét a visszavásárlási összeg határozza meg.

Amennyiben az ajánlaton díjarányos egészségkárosodási szolgáltatásra szóló igényt is megjelöltek, úgy a biztosított legalább 40%-ot elérő egészségkárosodása esetén egy éves díjnak megfelelő összeg kerül a szerződésen jóváírásra. Ha az egészségkárosodás mértéke a 70%-ot is eléri, az éves díjnak megfelelő összeg helyett a hátralevő tartamtól függő (de legfeljebb 10 évi) díjnak megfelelő összeg kerül jóváírásra. A díjarányos szolgáltatás költsége csökkenti a szerződés mint megtakarítás jövedelmezőségét. A költség mértéke az aktuális életkortól és a hátralevő tartamtól függően az éves díj 0,5%–12,1%-a közé esik (3. sz. melléklet 13. pont).

A biztosított **halála** – mint biztosítási esemény – esetén a biztosító a garantált haláleseti összeget, továbbá a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek, három díjjal fedezett év eltelte után beleértve a nyugdíjbónusz extra befektetés értékét is. Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, 1 000 000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek III. fejezetéből is tájékozódhat, a garantált haláleseti szolgáltatás és díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás költsége pedig a Feltételek 3. sz. mellékletében található.

## Miként teljesíti a biztosító szolgáltatását?

A tartamon belüli biztosítási eseményt a bekövetkezéstől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak. A biztosító a bejelentés, felvilágosítások tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti. A **kifizetés pénznemét** az határozza meg, hogy a szerződő a megtakarítást milyen devizanemben nyilvántartott eszközalap(ok)ban tartja.

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

## A szolgáltatás esetleges korlátozása

A biztosító egyes kiemelt kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) **kizár** a biztosítási események köréből. Ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közlési kötelezettségeit (és még néhány egyéb, a Feltételekben meghatározott speciális esetben) a biztosító **mentesül** a szolgáltatás teljesítése alól.

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

## Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által rendszeresen fizetendő biztosítási **díj** ellenében vállalja. A biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető, és a szolgáltatás növelése érdekében évente ún. **értékkövetés során növelhető**. A megtakarítást a szerződő különböző devizanemekben, esetleg fizetett ún. nyugdíjcélú **rendkívüli díjakkal** is növelheti, de lehetőség van általános célú, kiegészítő jellegű rendkívüli díjak fizetésére is.

*A díjfizetésről és módosításának lehetőségeiről, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről a Feltételek IV. fejezetéből tájékozódhat. A rendkívüli díj fizetéséről a Feltételek IV.2., az értékkövetési lehetőség részleteiről a IV.5. fejezete szól.*

## A szerződést terhelő levonások

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

*A különböző típusú befektetési egységekről bővebben a Feltételek I.6. pontja szól, a szerződést terhelő levonások részletezését a VI. fejezete, továbbá a 3. sz. melléklete tartalmazza.*

## Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem tudja teljesíteni a szerződésben vállalt díjfizetési kötelezettségét?

A szerződő az alábbi lehetőségekkel élhet:

- Ha átmeneti pénzügyi gondokkal küzd, **három díjjal fedezett év elteltével** a díjfizetés 1 éves **szüneteltetését** kérheti. Ha az átmeneti pénzügyi gondok később jelentkeznek, a szerződő minden két díjjal fedezett év elteltével akár 1 éves szüneteltetést kérhet.
- Ha a díjakat már várhatóan nem tudná tovább fizetni, **három díjjal fedezett év elteltével díjmentesítést** kérhet. Ilyenkor a szerződés további díjfizetés nélkül marad érvényben. Ha a díjmentesítés a biztosítás utolsó teljes biztosítási évét megelőzően vagy a 29. biztosítási évforduló előtt történik, akkor a biztosító a visszavásárlási tábla figyelembe vételével a kezdeti egységeket megtakarítási egységekre számolja át, ami a befektetési egységek számának csökkentését jelenti. A szerződés díjmentesítése, illetve 6 hónapot meghaladó időre történő szüneteltetése esetén a garantált haláleseti szolgáltatást a minimális szintre kell csökkenteni, a díjarányos egészségkárosodási szolgáltatást pedig megszüntetni az adójóváírás visszafizetésének elkerülése érdekében.
- **Három díjjal fedezett év elteltével** kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a

szerződés megszűnik. Az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összege a biztosított részére kerülhet kifizetésre. Részleges visszavásárlás esetén a befektetések egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, amelyet a biztosító a szerződés kezdetétől eltelt időtől függő mértékben csökkenthet. A részleges visszavásárlásnál a biztosító költséget számít fel. **A részleges vagy teljes visszavásárlás a szerződésre igényelt esetleges adójóváírás emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár.**

A szerződő a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül** indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.

*A szüneteltetésről a Feltételek IV.4., a díjmentesítésről a VII.4., a visszavásárlásról a VII.2., a részleges visszavásárlásról a VII.3. fejezete, a 30 napon belüli felmondásról pedig a II.5.31. pontja, illetve a 3. sz. mellékletének 20. pontja tájékoztat részletesebben.*

## Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. **A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat külön adózási tájékoztatónk foglalja össze.**
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére**. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a Feltételek X.1. fejezete tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1. fejezetében **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja**. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** is továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos esetleges **panaszait** (szóban, írásban és telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben ennek feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, igényével (panaszával) a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172), vagy a Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777) eljárását kezdeményezheti, végső soron pedig bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a **magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók**. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) honlapon is.

*Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek X. fejezete foglalkozik.*

**Köszönjük, hogy társaságunkat tisztelte meg bizalmával!**

# Teljes Költség Mutató (TKM)

## Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

## Mi a TKM?

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

## Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti 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 költségintéjét.

## Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

### A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves személy, aki

- 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő E/USD stb.) **egyszeri díjas** vagy
- 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő E/USD stb.) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

### A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás)**. A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

- Jelen „**Jövőkulcs 2**” biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek, beleértve a nyugdíjbónusz extra jóváírás értékét is.
- Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett baleset okozta, 1 000 000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

## A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzuk.

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 terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

### Jelen „Jövőkulcs 2” folyamatos díjas biztosítás TKM<sup>Ny</sup> értéke:

| 10 évre     | 15 évre     | 20 évre     |
|-------------|-------------|-------------|
| 4,12%–6,04% | 3,85%–5,76% | 2,95%–4,85% |

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék nyugdíjbiztosítás.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM<sup>Ny</sup>-et eredményező eszközalapok a következők:

Biztonság, Növekedési, Menedzselt, Progresszív, Globális részvény, Abszolút hozam, Alternatív energia részvény, Kredit, Infrastruktúra részvény, Gold nemesfém, DWS II., Kelet-európai részvény, Nyugat-európai részvény, Ázsiai részvény, B-RICH részvény, Közel-keleti és észak-afrikai részvény, Fejlődő piaci, Célpont eszközalapok, Protaktív SL-SG részvény eszközalapok.

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM<sup>ny</sup> értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a szerződési feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.

### 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, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik 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](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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.

2015. január

# Adózási tájékoztató a nyugdíjbiztosításokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) alapján

## Biztosítási események

A nyugdíjbiztosításban szereplő biztosítási események, az arra kifizethető szolgáltatások a biztosított nyugdíjszolgáltatásra való jogosulttá válásához, egészségi állapotának 40%-os mértéket elérő csökkenéséhez, illetve halálához kötődnek<sup>1</sup> (feltételek III. fejezete). A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötni (feltételek 23. pontja).

**A nyugdíjbiztosításra történő teljesítésre** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a **biztosított jogosult**. A biztosító teljesítése a szolgáltatásokra történő kifizetés mellett a visszavásárlási összeg kifizetését is magában foglalja.

A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a szerződés tartamának meghosszabbítása (feltételek 32. pontja) vagy a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása (feltételek VII. fejezete) – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények válalásával igényelhetők.

## A szolgáltatások adómentessége

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai** (feltételek III. fejezete) **adómentesek**.<sup>2</sup> A biztosító egyéb kifizetéseinél – beleértve a kiegészítő extra egységekből (feltételek I.6.d) pont) teljesített kifizetéseket – kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.<sup>3</sup>

## Adójóváírás

A magánszemély szerződő által nyugdíjbiztosításra fizetett díj a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: a **befizetett folyamatos díj és nyugdíjcélú rendkívüli befizetések 20%-a, legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő rendelkezése alapján, a személyi adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet. A kedvezmény jóváírásának további feltételei is vannak. A 2015. január 1-jétől befizetett díjak esetében az alap-nyugdíjbiztosítás teljes díjáról csak az esetben adható ki az igazolás, ha a levont kockázati díjrész a 10%-ot nem haladja meg. Ellenkező esetben csak a kockázati díjrészrel csökkentett díj alapján tehető nyugdíjbiztosítási nyilatkozat. A megszorításnak a nagyobb garantált haláleseti szolgáltatást vagy díjarányos egészségkárosodási szolgáltatást tartalmazó szerződések esetében lehet jelentősége.<sup>4</sup>

**Nem adható ki adójóváírásra jogosító igazolás a kiegészítő biztosításokra befizetett díj után.** Jelen terméknel kiegészítő biztosításnak számítanak a választható kockázati kiegészítő biztosítások mellett a nyugdíjbiztosítástól független, nem nyugdíjcélú kiegészítő rendkívüli befizetések (szerződési feltételek 6.d) és 59.b) pontjai).

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – az extra befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint, a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba és arányban ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA befektetési egységekké számítja át (feltételek I.6. b) pont).

## Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés módosítása vagy egyes maradékok – így a (részleges) visszavásárlás (VII. fejezet) – alkalmazása olyan következménnyel járhat, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.

2015. január 1-jétől visszafizetési kötelezettséggel járhat a szerződés díjmentesítése (VII.4. fejezet) vagy a díjfizetés 6 hónapot meghaladó szüneteltetése (IV.4. fejezet) is abban az esetben, ha a szerződésen nem kerül megszüntetésre a garantált haláleseti szolgáltatásra és díjarányos egészségkárosodási szolgáltatásra szóló kockázatviselés.<sup>5</sup>

Ez esetekben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi adójóváírások 20%-kal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad.<sup>6</sup>

A kifizetésre és a szerződésre – annak érvényben maradása esetén – a továbbiakban már az életbiztosításra vonatkozó előírások érvényesek, (például lejárat, visszavásárlás, részleges visszavásárlás esetén) kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.

Nem jár a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetés, de – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.

## Kamatadó és eho fizetési szabályok

Amennyiben kamatadó és eho fizetési kötelezettség lép fel, úgy arra az alábbi szabályok vonatkoznak.

Kamatjövedelem a magánszemély bevételének az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett biztosítási díj összegét. A befizetett díjak között a kockázati díjakat (díjrészeket) nem lehet figyelembe venni. A kamatjövedelem után a kamatadó mértéke 16%, az eho 6%, de a kamatjövedelem bizonyos esetekben kedvezményesen vehető figyelembe.

- Az extra befektetési egységek terhére történő kifizetésekre már a befizetéstől számított 5 év eltelte után nem kell kamatadót és ehot fizetni.

- Feleződik a kamatadó és az eho az extra befektetési egységek terhére történő kifizetésekre a befizetést követő 3 év eltelte után, a folyamatos díjakból származó befektetési egységek terhére történő kifizetésekre pedig a szerződéskötést követő 6 év eltelte után.

A kamatjövedelem után az adót a biztosítónak kell megállapítania, levonnia, befizetnie és bevallania.

**Jelen tájékoztató nem teljes körű,** csak az általános tudnivalók áttekintésére szorítkozik, az egyedi esetekre, részletekre vonatkozóan, kérjük, tanulmányozza az eredeti törvényi előírásokat vagy kérje adószakértő tanácsát. A kizárólag a jelen tájékoztatóra történő hagyatkozásból származó felelősségét az UNIQA Biztosító Zrt. kizárja.

**Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak, ami érintheti a már megkötött szerződéseket is!**

1 Szja tv. 3.§ 93. pont

2 Szja tv. 1.sz. melléklet 6.6. pont

3 Szja tv. 65.§ és Eho tv. 3/A §

4 Szja tv. 44/ C § (1) – (5) és 44/D §

5 Szja tv. 44/ C § (8)

6 Szja tv. 44/ C § (6)

## FOLYAMATOS DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK                                                | 1  |
| II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK                       | 2  |
| II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI                                                 | 2  |
| II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE                                              | 2  |
| II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE                                                     | 3  |
| II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE                                         | 3  |
| II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE                                     | 3  |
| II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS                                                              | 3  |
| II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG                                    | 3  |
| III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK                                          | 4  |
| III.1. NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS                                                            | 4  |
| III.2. EGÉSZSÉGGÁROSODÁSI SZOLGÁLTATÁS                                                | 4  |
| III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS                                                        | 5  |
| III.4. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS                                                            | 5  |
| IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ                                                                 | 5  |
| IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA                                                               | 5  |
| IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEK                                                         | 6  |
| IV.3. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI                                     | 6  |
| IV.4. A DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE                                                     | 6  |
| IV.5. ÉRTÉKKÖVETÉS                                                                    | 7  |
| V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA                               | 7  |
| VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN                                            | 8  |
| VI.1. A SZERZŐDÉSEN JÓVÁÍRHATÓ KEDVEZMÉNYEK                                           | 8  |
| VI.2. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK                                       | 8  |
| VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS                                           | 9  |
| VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA                                                         | 9  |
| VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS                                                                 | 9  |
| VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS                                                       | 9  |
| VII.4. DÍJMENTESÍTÉS                                                                  | 9  |
| VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE                                                         | 10 |
| VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI                                      | 10 |
| VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK                                         | 10 |
| IX. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK                                                | 10 |
| IX.1. MENTESÜLÉS                                                                      | 11 |
| IX.2. KIZÁRÁSOK                                                                       | 11 |
| X. VEGYES RENDELKEZÉSEK                                                               | 11 |
| X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA                                                         | 11 |
| X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK                                               | 12 |
| X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN                                                                   | 12 |
| X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE                                                 | 12 |
| X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE                                                             | 12 |
| 1. SZ. MELLÉKLET                                                                      | 13 |
| VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK                                 | 13 |
| 2. SZ. MELLÉKLET                                                                      | 14 |
| AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA                                                | 14 |
| 3. SZ. MELLÉKLET                                                                      | 36 |
| A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI                    | 36 |
| HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI                                  | 39 |
| BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI                         | 41 |
| BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI | 43 |

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

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

## I. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK

1. Az **ESZKÖZALAPOK** a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában 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 szerződésen nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

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

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

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

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

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

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

4. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **VÉTELI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalapponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a szolgáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalap aktuális értékének és az eszközalapban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **ELADÁSI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalapponként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. melléklet 6. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

6. A biztosító az első három biztosítási évben esedékes folyamatoss díjakat ún. **KEZDETI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át.

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

A biztosító a kezdeti befektetési egységeket a díjfizetési tartam lejáratá előtti, de legkésőbb a huszonkilencedik biztosítási évfordulón automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megtakarítási egységekké alakítja át.

Külön-külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító a különböző fajta **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**:

a) a **nyugdíjbónusz** jóváírásból származó „**NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA**” befektetési egységeket (75. pont),

b) az adóhatóságtól utalt **adójóváírás** befektetéséből származó „**ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA**” befektetési egységeket, (78. pont),

c) a **nyugdíjbiztosításra** teljesített rendkívüli befizetések-ből képzett „**NYUGDÍJ EXTRA**” befektetési egységeket (59. a) pont),

d) a **nyugdíjbiztosítástól független**, nem nyugdíjcéllú kiegészítő **rendkívüli befizetések**ből képzett „**KIEGÉSZÍTŐ EXTRA**” befektetési egységeket (59. b) pont).

A befektetési egységek ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékjogok (1. és 3. sz. melléklet), valamint – a mindenkor jogszabályoktól függően – az adókedvezmények, adó- és járulékfizetési kötelezettségek tekintetében.

7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **befektetési egységek AKTUÁLIS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg. A befektetési egységek aktuális értéke az eszközalap nyilvántartási pénznemében kerül meghatározásra.

8. A **szerződés aktuális FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a kezdeti és megtakarítási egységek eszközalapponként össze-sített aktuális befektetési értéke.

Az **ALAP-NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSHOZ** a szerződésen nyilvántartott kezdeti, megtakarítási, nyugdíjbónusz, nyugdíj extra és adó-jóváírás extra befektetési egységek tartoznak. Az alap-nyugdíjbiztosítás **aktuális BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a hozzá tartozó be-fektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

A **szerződés aktuális TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az alap-nyugdíjbiztosítás befektetési értéke és a kiegészítő extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

9. Amennyiben a költségek pénzneme miatt a **pénznemek közötti átszámítás** válik szükségessé, az a befektetési egy-ségek értékének meghatározásával egyidejűleg, az arra a napra érvényes **MNB devizaárfolyamokon** történik.

10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a *3. sz. melléklet 21. pontjában* megjelölt módon biztosítja.

11. A jelen biztosítási szerződés részét képező **3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek** – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. A *3. sz. melléklet 5., 11., 15., 17., 19., 20., 21. pontjaiban* összességében megadott költségek, költséghatárok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *3. sz. melléklet* érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Ha valamely költség korábban 0 Ft volt, úgy az emelés alapjául legfeljebb 200 Ft-ot lehet figyelembe venni.

Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – előzetes írásos értesítést küld.

## II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉssel KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

### II.1. A biztosítási szerződés alanyai

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

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

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége. A biztosító a szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták.

A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.

14. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik. Nem lehet biztosított az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, járadékot vagy rehabilitációs ellátást állapítottak meg, illetve aki megváltozott munkaképessége miatt rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra irányuló kérelmet nyújtott be. A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges.

A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés, ha a biztosított a cselekvőképességében, vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőkép-telen nagykorú személy.

A **biztosított** a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe **beléphet**. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

15. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett

és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

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

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

Jelen biztosítás esetében a **haláleseti szolgáltatások kivételével az egyéb szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított**.

A szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személyek hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.

### II.2. A biztosítási szerződés létrejötte

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

17. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.

18. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.

19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

20. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül elutasítania.

21. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **15 napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **60 napon belül** – **nem nyilatkozik**.

22. A szerződés **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.

23. A szerződés **LEJÁRATA** az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttekor érvényes jogszabályok szerinti – **öreg-ségi nyugdíjkorhatárát betölti**.

A **TARTAM** a szerződés kezdete és lejáratá közötti időszak.  
A szerződés tartama legalább 10 év.

24. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ** minden hónapban a hó első napja. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAP** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.

A **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (**biztosítási év**), kivéve az utolsó – esetleg nem teljes – biztosítási évet, mely a biztosítási esemény bekövetkeztéig, azaz a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart.

**DÍJFIZETÉSI TARTAM:** A díjfizetési kötelezettség a lejáratallal egybeeső, illetve – ha a lejárat nem biztosítási évfordulóra esik – a lejáratot megelőző biztosítási évfordulóig tart.

25. A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kockázati kiegészítő biztosítások köthetők. Ugyancsak kiegészítő biztosításnak tekintendők az *I.6.d) pont* szerinti rendkívüli befizetések.

### II.3. A szerződés hatályba lépése

26. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a szerződő az első díjat legkésőbb a szerződés létrejöttéig megfizesse, kivéve ha a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg.

### II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

27. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés létrejöttének időpontjában** kezdődik.
28. A biztosító várakozási időt az alapbiztosításra vonatkozóan – a garantált haláleseti szolgáltatást kivéve – nem köt ki. Az orvosi vizsgálat nélkül létrejövő szerződéseknek a **kockázatviselés első hat hónapjában** bekövetkezett halál esetén a garantált haláleseti szolgáltatás (*46. pont*) összege csak akkor kerül kifizetésre, ha a halál a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** (*49. pont*) következménye.

### II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

29. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
- a biztosított halálával;
  - a szerződés lejáratával (*23. pont*);
  - a szerződés megszűnésével járó egyéb szolgáltatások teljesítésével; (*III.1.40. és III.2.41. pont*);
  - díj nemfizetés esetén (*IV.3.60.a) pont*);
  - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);
  - költségfedezet hiánya esetén (*VI.2.81. pont*);
  - egyéb, a feltételekben (*II.5.31. és II.6.36. pont*) meghatározott esetekben.

A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az élet-

biztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

A szerződés megszűnésével az esetleges kiegészítő biztosítások is megszüntetésre kerülnek.

30. A biztosító kockázatviselése a díjarányos **egészségkárosodási szolgáltatásra** (*III.2.2.fejezet*) vonatkozóan megszűnik, ha a *44. pont* szerinti biztosítási esemény bekövetkezett.

31. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személynek jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató (**kötvény**) **kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondani**.

Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a feltételek *3. sz. mellékletének 20. pontjában* meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal. A szerződő nem mondhat le érvényesen az őt megillető felmondási jogról.

### II.6. Tartamhosszabbítás

32. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított *86. születésnapját* megelőző évfordulóig. 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 lejáratá előtti *8. napig* a biztosítóhoz be kell érkeznie.

A tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függően – befolyásolhatja a szerződésre nyugdíjbiztosításként járó esetleges kedvezményeket, illetve a korábban igénybevett kedvezményekre vonatkozóan a törvényben meghatározott mértékkel növelt visszafizetési kötelezettséggel is járhat.

A szerződés meghosszabbítása esetén a garantált haláleseti szolgáltatásra valamint a díjarányos egészségkárosodási szolgáltatásra (*III.2.2. fejezet*) vonatkozó kockázatviselés valamint a kiegészítő kockázati biztosítások a hosszabbítás első napját megelőző nap végével megszűnnek, de kiegészítő rendkívüli befizetések (*I.6. d) pont*) teljesítésére a szerződőnek továbbra is lehetősége marad.

### II.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

33. A szerződő fél köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő fél közlési kötelezettségének eleget tesz.

A szerződő és a biztosított a **szerződés tartama** alatt *15 napon belül* köteles írásban **bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását**, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.

34. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

**A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.**

35. A biztosított az ajánlat aláírásával **felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerezze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja**, illetve a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. **Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.**

36. **Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.**

Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

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

### III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

38. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt

- a) eléri a szerződés létrejöttékor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatárát**,
- b) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi;
- c) **egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- d) **elhalálozik**.

Az **EGÉSZSÉGGÁROSODÁS** akkor minősül biztosítási eseménynek, ha az egészségkárosodás megállapítására vonatkozó kérelmet a kockázatviselés ideje alatt nyújtották be az illetékes társadalombiztosítási szervhez, és ha az azt megállapító határozat kiadása a kockázatviselés időszakára esik. A biztosítási esemény időpontja a határozat kiadásának kelte.

### III.1. Nyugdíjszolgáltatás

#### III.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

39. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi **nyugdíjkorhatárát** (38.a) pont), a biztosító **nyugdíjszolgáltatásként az alap-nyugdíjbiztosítás azon a napon érvényes aktuális befektetési értékét** fizeti ki. A nyugdíjszolgáltatás mellett a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** is kifizetésre kerül, és a szerződés megszűnik.

#### III.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

40. Amennyiben a biztosított **nyugdíjjogosultságát öregségi nyugdíjkorhatára előtt megszerzi** (38.b) pont), akkor az igényelhető szolgáltatás:

- a) Ha a szerződés kezdetétől **legalább 10 év eltelt**, a szerződés az alap-nyugdíjbiztosítás aktuális visszavásárlási értékének megfelelő összegnek, illetve az utolsó előtti teljes biztosítási évet – de legkésőbb a 29. biztosítási évfordulót – követően pedig az aktuális befektetési értékének megfelelő összeg nyugdíjszolgáltatásként történő kifizetésével megszüntethető.
- b) Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év**, a szerződés **megszüntetése** az alap- nyugdíjbiztosítás a) pont szerinti értékének legalább 10 éves tartamú (vagy a biztosított haláláig tartó), nem csökkenő összegű **járadékra váltása** mellett, a biztosítónál **akkor ilyen célra rendelkezésre álló** megfelelő járadéktermékek feltételei szerint kérhető.
- c) **Egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatás** igényelhető – a szerződés megtartása mellett – a szerződésen nyilvántartott befektetési egységekből (kivéve a kezdeti egységeket), azok aktuális befektetési értékének megfelelően. Amennyiben a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a kifizetés csak a b) pont szerinti járadék formájában teljesíthető.

Az alap-nyugdíjbiztosítás megszüntetésekor a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** ugyancsak kifizetésre kerül.

### III.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

#### III.2.1. 40%-ot elérő egészségkárosodás

41. Amennyiben a biztosított egészségi állapota legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik (38.c) pont), akkor az igényelhető szolgáltatás:

- a) Ha a biztosított **rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosulttá vált, vagy a szerződés kezdetétől legalább 10 év eltelt**, a szerződés az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási értékének megfelelő összegnek, illetve az utolsó előtti teljes biztosítási évet – de legkésőbb a 29. biztosítási évfordulót – követően pedig az aktuális befektetési értékének megfelelő összeg **egészségkárosodási szolgáltatásként** történő kifizetésével **megszüntethető**.
- b) Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év, és a biztosított sem rokkantsági, sem rehabilitációs ellátásra nem jogosult**, akkor az a) pontban írottak anynyiban módosulnak, hogy **egészségkárosodási szol-**

**gátlatás** kifizetése csak legalább 10 éves tartamú (vagy a biztosított haláláig tartó), nem csökkenő összegű **járadék formájában lehetséges**, a biztosítónál **akkor ilyen célra rendelkezésre álló** járadéktermékek feltételei szerint.

- c) **Egyszeri részleges, egészségkárosodási szolgáltatás** igényelhető – a szerződés megtartása mellett – a szerződésen nyilvántartott befektetési egységekből (kivéve a kezdeti egységeket), azok aktuális befektetési értékének megfelelően. A b) pontnak megfelelő esetben a részleges szolgáltatás is csak járadék formájában teljesíthető.

Az alap-nyugdíjbiztosítás megszüntetésekor a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** ugyancsak kifizetésre kerül.

### III.2.2. Díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás

42. Az ajánlattételkor meg kell jelölni, hogy a szerződés tartalmaz-e **DÍJARÁNYOS EGÉSZSÉGHÁROSODÁSI SZOLGÁLTATÁST**. Ez esetben a biztosított meghatározott mértékű egészségkárosodása mint biztosítási esemény esetén – az **egyéb szolgáltatásoktól függetlenül** – az alábbi **szolgáltatás** kerül a szerződésen jóváírásra.

A jóváírás befektetése eladási áron, a szerződés rendszeres díjaira a jóváíráskor érvényes befektetési arány szerint történik.

43. Amennyiben a **biztosított egészségi állapota 40%-ot elérő mértékben károsodik**, az alap-nyugdíjbiztosítás **egy éves díjának megfelelő összeg** kerül a szerződésen díjarányos egészségkárosodási szolgáltatásként a 42. pont szerint jóváírásra.

44. Amennyiben a **biztosított egészségi állapotának károsodása a 70%-ot eléri**, a 43. pontban szereplő szolgáltatás **helyett az éves díj annyiszorosának** – de legfeljebb tízszeresének – megfelelő összeg kerül a szerződésen jóváírásra, **ahány biztosítási év a szerződés tartamából hátravan**. Az évek számának meghatározásakor a biztosítási esemény bekövetkezésének biztosítási éve és az utolsó, esetleg nem teljes biztosítási év is figyelembe vételre kerül. Amennyiben a 43. pont alapján korábban már szolgáltatás teljesítésére sor került, annak összege a jelen pont alapján járó szolgáltatás összegéből levonásra kerül.

45. A szolgáltatás kiszámítása a biztosítási esemény napjáig utoljára esedékes és be is fizetett (díjbeszedési költségek és esetleges kiegészítő biztosítások nélküli) díj nagysága alapján történik. Díjmentesített szerződés esetén a szolgáltatás nagysága az utolsó díjjal fedezett biztosítási időszak díjelőírása alapján kerül megállapításra.

A biztosító e többlétszolgáltatásra a kockázatot külön költséglevonás ellenében vállalja.

### III.3. Haláleseti szolgáltatás

46. A szerződőnek az **ajánlattételkor** meg kell jelölnie, hogy mekkora **GARANTÁLT HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁSRA** tart igényt a VI.2.79.d) pont szerinti költséglevonás ellenében. A **garantált haláleseti szolgáltatás összege** az ajánlaton megjelölt **kezdeti éves díjnak** az – ugyancsak az ajánlaton meghatározott – **szorzóval számított többszöröse**. A szorzó értéke 0 és 20 közötti egész szám lehet.

47. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a **garantált haláleseti szolgáltatás összegén felül** a szerződés teljes aktuális befektetési értéke is kifizetésre kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, azzal, hogy a **nyugdíjbónusz extra befektetési egységek csak legalább 3 évi díj befizetése esetén és a 3. biztosítási évfordulót követő** elhalálozás esetén kerülnek beszámításra.

48. Amennyiben a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, a 47. pontban szereplő szolgáltatás felett **1 000 000 Ft** forint kerül **többlétszolgáltatásként** kifizetésre. Ebben a vonatkozásban biztosítási esemény, ha a biztosított – a baleset bekövetkeztétől számított – 1 éven belül halálozik el.

49. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

### III.4. Járadékszolgáltatás

50. A biztosító az egyösszegű nyugdíj- és egészségkárosodási szolgáltatások (III.1. és III.2.1. fejezet) teljesítése előtt minden esetben felkínálja a jogosult részére a kifizetendő összeg – legalább 10 éves tartamú – járadékra váltásának lehetőségét. A biztosított tetszése szerint választhat a biztosító – a szolgáltatás esedékességekor rendelkezésre álló – járadék biztosítási kínálatából, feltéve, hogy a folyósítható járadék összege a járadék biztosítás szerződési feltételeiben rögzített minimális szintet eléri.

## IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

### IV.1. A biztosítás díja

51. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.

52. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű**. A díjak a 3. sz. *melléklet 1. pontjában* meghatározott pénznemben esedékesek.

53. 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, folytatódó díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.

54. A biztosító hozzájárulhat az **éves díj részletekben** történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek.

- A díjfizetés ajánlattételkor megválasztott **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.

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

56. A szerződő – a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendelje.
57. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**.
58. Az átszámításra az átszámítás napján érvényes eladási áron – a teljes (az esetleges kiegészítő biztosítások díját is tartalmazó) 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.

#### IV.2. Rendkívüli díjfizetések

59. A szerződő a szerződésre rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a 3. sz. melléklet 1. pontjában meghatározott összeget eléri.  
A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.  
A rendkívüli díj (díjelőírás) pénznemét az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott díjbevételei számlájára érkezett be.  
A rendkívüli befizetés lehet
- a) a nyugdíjbiztosítás rendszeres díján felüli eseti, **nyugdíj-célú** befizetés, vagy
  - b) **kiegészítő, az alap-nyugdíjbiztosítástól független, általános célú** befizetés.

Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés **milyen célú** rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után – a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott keretek között – mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **nyugdíj extra, illetve kiegészítő extra befektetési egységként** elhelyezésre.

Az átszámításra az átszámítás napján érvényes eladási áron, a hiánytalan kérelem biztosítóhoz történő beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő értékelési napon kerül sor.

A biztosító a **különböző célú rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységeket elkülönítetten kezeli**, így azokról a szerződő külön rendelkezhet.

#### IV.3. A díjfizetés elmulasztásának következményei

60. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződő felet a díjfizetés teljesítésére 30 napos póthatáridő megadásával írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, illetve díjmentesítésre kerül, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

- a) Ha a szerződés tartamából **kevesebb, mint 3 év telt el, vagy kevesebb, mint 3 évi esedékes díj került befizetésre**, a biztosítási szerződés az extra befektetési egységek – nem ideértve a jóváírásokból származó nyugdíjbónusz extra befektetési egységeket – befektetési értékének a szerződő részére történő kifizetésével **megszűnik**.

Ha 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.2.82. pontban írottak szerint történik.

- b) Ha a szerződés tartamából **legalább 3, díjjal fedezett év már eltelt**, a szerződés díjmentesítésre (VII.4. fejezet) kerül, ha a szerződő ehelyett nem kéri a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg (VII.2.83. pont) kifizetését.

Amennyiben a szerződés fenti esetekben történő – azaz nem a III.38. pont szerinti – megszűnése a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító az esetleges kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

61. Abban az esetben, ha a szerződés a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő – a biztosított életbenléte esetén – a megszűnés napjától számított 6 hónapon belül kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására, amennyiben pótolja az elmaradt díjakat. A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatelbírálás eredményétől is függővé teheti.

A biztosító kockázatviselése (az eredeti tartalommal és összeggel) a teljes hátralék befizetését követő nap 0. órájától kezdődik újra (reaktiválás).

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. A díjfizetés szüneteltetése

62. Amennyiben a szerződés tartamából már **legalább 3, díjjal fedezett év eltelt**, a szerződő (az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napon belül) kérheti a díjfizetésnek az elmaradt díj esedékességétől számított, legfeljebb 1 éves szüneteltetését.

63. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése folyamatos. **Az esetleges kiegészítő biztosításokra** vonatkozó kockázatviselés csak **a szerződő külön kérésére**, a biztosító hozzájárulásával, a kiegészítő biztosítás díjának megfizetése ellenében tartható fenn.

A biztosító a VI.2.79. pontban szereplő **költségeket** a szüneteltetés alatt is felszámítja, de nem kéri az elmaradt díjak pótlását.

A szüneteltetési időszak leteltét követően elsőként esedékes díj teljes, egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével a kockázatviselés a kiegészítő biztosításokra is újra fennáll. A díjfizetés elmaradása esetén a szerződés – e díj esedékessége hónapjának utolsó napján – automatikusan díjmentesítésre kerül.

64. A díjfizetés szüneteltetése legalább két egymást követő, díjfizetéssel eltelt biztosítási év után **ismételten igényelhető**.

#### IV.5. Értékkövetés

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

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

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

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

68. A **szerződő** által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezetttnél **nagyobb mértékű emelést kér**) a biztosítónak jogában áll elutasítania, vagy annak elfogadásáról – illetve esetleges korlátozásokkal történő elfogadásáról – újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönteni. Az értékkövetés legkorábban a biztosítási évfordulóval válik hatályossá, további feltétele, hogy azt a biztosító írásban visszaigazolja, és az első emelt díj beérkezzen a biztosítóhoz.

69. A szerződő a biztosítási díj csökkentését legkorábban három, díjjal fedezett év eltelte után kérheti, a csökkentéshez a **biztosító hozzájárulása** is szükséges.

#### V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

70. A **szerződő** bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes **díjak más eszközalapokba** történő **ÁTIRÁNYÍTÁSÁRÓL**. Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás feltételeit a 3. sz. melléklet 14. pontja, költségét a 3. sz. melléklet 15. pontja tartalmazza.

71. A meglévő befektetési egységek – a 3. sz. melléklet 16. pontjában meghatározott feltételekkel – a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**.

Az áthelyezés az áthelyezés napján érvényes vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vé-

teli 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 17. pontjában szereplő **költséget** számítja fel. Az áthelyezési költség az áthelyezendő egységek vételi árának legfeljebb 9 ezreléke lehet.

72. A biztosítónak jogában áll

- az eszközalapok **befektetési politikáját módosítania**, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatót is küld,
- új **eszközalapokat létrehoznia**,
- **eszközalapokat lezárnia** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve **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 iránymutatásáról.

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

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

73. 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 egységek 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.

74. A biztosítónak joga van a **befektetési egységek felosztására vagy összevonására**, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg.

E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

## VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN

### VI.1. A szerződésen jóváírható kedvezmények

#### 75. NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA JÓVÁÍRÁS

A biztosító a szerződés elfogadását követően, az első díj befektetésével egyidejűleg – a 3.sz. melléklet 9. pontja szerinti mértékű – **egyszeri jóváírást** teljesít. A jóváírás a rendkívüli befizetésekre vonatkozó szabályok szerint extra befektetési egységekre történő átszámítással történik, a folyamatos díjakra megadott kezdeti eszközalap-felosztás szerint. Az így létrejött ún. **nyugdíjbónusz extra befektetési egységek** elkülönítetten kerülnek nyilvántartásra. A befektetési egységeket a szerződő a későbbiekben tetszés szerinti eszközalapokba áthelyezheti.

#### 76. DÍJFIZETÉSI BÓNUSZ

Amennyiben a szerződés kezdeti – az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli és a díjbeszedési költség levonása utáni – **éves díja** (a csak a biztosító hozzájárulásával végrehajtható esetleges díjcsökkentés esetén pedig a csökkentett éves díj) a 3. sz. melléklet 4. pontjában **meghatározott mértéket eléri**, a biztosító a befizetett folyamatos díjak befektetési egységekre történő átszámításakor – külön kedvezményként – a melléklet ugyanezen pontjában megadott **százalékkal**, az ún. **DÍJFIZETÉSI BÓNUSZSAL** magasabb összeget vesz figyelembe.

A **díjfizetési bónusz** meghatározása a biztosítás esedékes és be is fizetett (díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli) díja alapján, díjfizetésenként történik.

#### 77. MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ

A megtakarítási egységekre vonatkozóan megtakarítási bónusz illeti meg a szerződést, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a szerződés tartamából **10 év már eltelt**,
- a szerződés **nem díjmentes** és korábban sem volt az,
- a szerződésre még **nem igényelték a díjfizetés szüneteltetését**,
- a szerződés megtakarítási befektetési egységei terhére korábban **nem került sor részleges visszavásárlási összeg kifizetésére**.

A megtakarítási bónusz megtakarítási befektetési egységek jóváírásával növeli a szerződés folyamatos díjas befektetési értékét. A jóváírás a különböző eszközalapokba a megtakarítási befektetési egységek számával arányosan, havi részletekben, utólagosan történik, és minden megkezdett biztosítási hónapra megilleti a szerződést. A megtakarítási bónusz mértékét a 3. sz. melléklet 10. pontja tartalmazza.

Ha a későbbiekben a szerződés folyamatos díjaiból képződött befektetési egységei terhére bármikor részleges visszavásárlás történik, vagy a szerződés díjmentesítésre kerül, úgy a megtakarítási bónusz jóváírása a szerződés hátralevő tartamára megszűnik.

#### 78. ADÓJÓVÁÍRÁS

A nyugdíjbiztosítások után járó, az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak

szerződésre történő azonosítását követően – a biztosító az extra befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint, a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba és arányban számítja át **ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA** befektetési egységekké.

### VI.2. A szerződést terhelő rendszeres levonások

79. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.55. pont) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres **terheléseket** mutatja ki:

- a) **KEZDETI KÖLTSÉG**, mely csak a kezdeti befektetési egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos költségeit fedezi (3. sz. melléklet 7. pont). Mértéke a szerződés tartamán belül nem változhat.
- b) **KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 8. pont), továbbá tartalmazza a baleseti többletszolgáltatás (III.48. pont) díját. Havi mértéke nem haladhatja meg a befektetési egységek számának 2 ezrelékét.
- c) **NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉG**, mely a szerződések nyilvántartásával kapcsolatos kiadások fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 11. pont);
- d) **GARANTÁLT HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGE**, a kockázat fennállása esetén (3. sz. melléklet 12.pont);
- e) **DÍJARÁNYOS EGÉSZSÉGGÁROSODÁSI SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGE**, a kockázat fennállása esetén (3.sz. melléklet 13. pont).

80. A terheléseket a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja. A levonásokra a biztosítási hónapfordulókon, illetve – amennyiben az utolsó megkezdett hónapra a levonás még nem történt meg – a szerződés megszűnéskor, utólagosan kerül sor, a szerződéshez tartozó **befektetési egységek számának csökkentése formájában**.

- A szerződés első három 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 a garantált haláleseti szolgáltatás és a díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás költségének a levonása.
- A szerződés későbbi éveiben először a **kezdeti egységekből a kezdeti költség és a kezdeti egységekre jutó kezelési díj összege** kerül levonásra.

Ezt követi (az esetleges megtakarítási bónusz jóváírásával egyidejűleg) a **megtakarítási és extra befektetési egységekre eső kezelési díj** levonása.

Ezután történik a **nyilvántartási költség**, majd a garantált haláleseti szolgáltatás és a díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás költségének a levonása, mely a **megtakarítási egységekből** – ha azokból nem lehetséges, az extra befektetési egységekből, végül szükség esetén a kezdeti befektetési egységekből – történik.

A terhelések elszámolása során valamennyi típusú extra befektetési egység figyelembe vételre kerül.

A terhelések a különböző eszközalapokból – összezszerűen meghatározott terhelések esetén a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történnek.

81. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor, a VI.79. pontban megnevezett **bármelyik ráfordítás levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység**, úgy a biz-

tosító kockázatviselése és a biztosítási **szervződés** – a levonás esedékességekor – **kifizetés nélkül megszűnik**.

## VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### VII.1. A maradékjogok fogalma

82. 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.

**A maradékjogok igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

### VII.2. Visszavásárlás

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

– **Amennyiben a szerződés tartamából legalább 3, 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. Az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összege a biztosítottat, a kiegészítő rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységekből teljesített kifizetés pedig a szerződőt illeti.

Az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik a szerződéshez tartozó kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek – az *1. sz. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékokkal szorzott** aktuális befektetési értékének összegével.

– **Egyéb esetekben** – kivéve a *II.5.31. pontban* szereplő esetet – a szerződő a befizetett folyamatos díjakból semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt, az aktuális visszavásárlási összeg meghatározása kizárólag az extra befektetési egységek figyelembe vételével történik.

Amennyiben a szerződés fenti esetekben történő – azaz nem a *III.38. pont* szerinti – megszűnése a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

84. A **visszavásárlással** a szerződés **megszűnik**, és nem léphetet újabbal hatályba.

### VII.3. Részleges visszavásárlás

85. A szerződő **bármikor** kérheti a kiegészítő rendkívüli díjfizetésekből származó **kiegészítő extra** befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT**.

A **nyugdíj extra**, az **adójóváírás extra**, illetve – amennyiben a szerződésből már legalább három, díjjal fedezett év eltelt – a **nyugdíjbónusz extra** és a **megtakarítási** befektetési egységek részleges visszavásárlása ugyancsak igényelhető, de az ebből származó kifizetés a biztosított részére történhet.

86. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységnek, illetve az eszközalapban található egységei hány százalékának a visszavásárlását kéri.

Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést, illetve jóváírást is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – **aktuális befektetési értékét** fizeti ki.

Amennyiben a szerződés részleges visszavásárlása – különösen a megtakarítási, a nyugdíjbónusz extra, a nyugdíj extra és az adójóváírás extra befektetési egységek tekintetében – a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

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

88. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a *3. sz. melléklet 18. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

89. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 19. pontjában* szereplő **költséget** levonja. A költség mértéke legfeljebb a kifizetendő összeg 9 ezreléke lehet.

### VII.4. Díjmentesítés

90. Legalább **három, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére vagy díj nemfizetés esetén (*IV.3.60.b) pont*) – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők. A díjmentesítéskor a biztosító a **kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át** oly módon, hogy – eszközalaponként – a kezdeti egységek számának az *1. sz. mellékletben* megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékával azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.

91. A díjmentesített szerződésekből a *VI.79. b), c), d) és e) pontokban* felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek.

Díjmentesítéskor az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésre kerülnek.

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

A díjfizetés újraindítása nem jelenti a befektetési egységek típusának módosítását, azaz a díjmentesítéssel korábban megtakarítási egységekké alakított befektetési egységek kezdeti egységekké történő visszazárolását.

A kiegészítő biztosítások újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítások köthetők.

## VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

### VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

93. A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított **8 napon belül írásban** be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését, beleértve a biztosított orvosi vizsgálatát is, amely elvégzéséhez a biztosítónak jogában áll orvosszakértőt kijelölni.
94. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő **8 napon belül elbírálja**, a kifizetések összegét, illetve a járadékra várandó összeget pedig az igény elbírálását követő – eszközalapontként esetleg eltérő – **értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, figyelembe véve az eszközalapok esetleges felfüggesztését** is.

A biztosító az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a kiegészítő extra befektetési egységekből teljesített kifizetéseket a 3. sz. *melléklet 3. pontjában meghatározott pénznemben* teljesíti, az esetlegesen szükséges további deviza-átváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

A garantált haláleseti összeg és a kockázati **kiegészítő biztosításokra** a szolgáltatások teljesítése – amennyiben arról a kiegészítő biztosítás feltételei máshogy nem rendelkeznek – **forintban** történik.

95. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.  
Amennyiben a biztosítónak, mint kifizetőnek, adó-, illetve adóelőleg levonási kötelezettsége van, a kifizetést a levonások elvégzése után teljesíti.
96. 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

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

- a nyugdíjba vonulás igazolására a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv jogerős határozatát;
- az egészségkárosodási szolgáltatáshoz a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását;
- 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;
- a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

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

98. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.  
A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok bemutatását is kérheti.

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

## IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

### IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

100. 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 szer-

- ződés 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.

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

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

## IX.2. Mentességek

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

104. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget 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.

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

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

- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy ittaság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetéssel

közvetlen okozati összefüggésben következett be.

## IX.3. Kizárások

106. 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, bűvárkodás, 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 fentiekben túl azon eseményeket is kizárja, amelyek

- közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével;

- továbbá azon eseményeket, amelyek a biztosított súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapota miatt következtek be.

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

## X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

### X.1. Az adatok nyilvántartása

108. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban Bit.) 154.§-án és 155.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli, adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donau Strasse 21.), a DRESCHER Magyarországi Direct Mailing Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.), az adatkezelő által felkért orvossal, továbbá az adatkezelő számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint.

Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat.

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

**BIZTOSÍTÁSI TITOK** minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, 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 általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése

zése hiányában – 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 adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

109. **A biztosítási titok tekintetében** a biztosító a Bit-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító, biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaknácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
  - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

110. **Az ügyfelek adatait a biztosító** a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – **az alábbi szervezetekhez továbbíthatja:** a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a nyomozóhatóság, az ügyészség és bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, biztosításközvetítőhöz, szaktanácsadóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szervhez vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szervhez. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása. A Bit. 165.§-ában meghatározott esetben és időtartamot követően az üzleti titkot tartalmazó irat levéltári kutatások céljára felhasználható. Üzleti- és biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettség alól kivételt képez továbbá a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség is.

111. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelőhöz) továbbíthassa.

A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben

vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 161/A.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információk önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

## X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

112. A szerződés nyugdíjbiztosítás és az Szja tv-ben a nyugdíjbiztosításokra meghatározott kedvezményekre jogosít mindaddig, míg a hatályos jogszabályokban szereplő egyéb – részletesebben az adózási ügyféltájékoztatóban ismertetett – feltételeknek is megfelel.

A szerződés díjához és az arra történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről, adójóváírásról és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és egyéb fizetési kötelezettséget az Szja tv. és Eho tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társadalmi adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak. Az adózással kapcsolatos további, részletesebb információt a termékhez tartozó adózási tájékoztatóban és honlapunkon, a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) oldalon találhat.

### Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

A felek megállapodnak abban, hogy a szerződőt a jelen biztosítás alapján megillető adókedvezmény törvényi szabályainak változása esetén a biztosító jogosult a szerződési feltételeket egyoldalú nyilatkozattal módosítani annak érdekében, hogy a biztosítás a megváltozott adózási szabályokhoz igazítva az adókedvezmény igénybevitelére jogosító feltételeknek megfeleljen.

A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelmeztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni. Ha a szerződő fél a módosítást a biztosító értesítésének vételét követő harminc napon belül írásban nem utasítja el, a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint, ellenkező esetben pedig az eredeti feltételek szerint marad hatályban.

### X.3. Kötvénykölcsön

113. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

### X.4. A biztosítási kötvény elvesztése

114. 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

115. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy Társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein.

Amennyiben annak feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, panaszával a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777.) vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.) az eljárását kezdeményezheti, végső soron pedig bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

A panaszkezelések kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a Társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) honlapon is.

A biztosító felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

(1534 Budapest, BKKP Pf.:777)

## I. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

### A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százalécai:

| Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év | Tartam (teljes biztosítási év) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------------------------------------------|--------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|                                          | 10                             | 11   | 12   | 13   | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   |
| 0                                        | 0%                             | 0%   | 0%   | 0%   | 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%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   |
| 2                                        | 0%                             | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   |
| 3                                        | 45%                            | 42%  | 42%  | 41%  | 40%  | 29%  | 28%  | 26%  | 24%  | 21%  | 18%  | 18%  | 18%  | 17%  | 16%  | 14%  | 13%  | 12%  | 11%  | 10%  | 9%   |
| 4                                        | 47%                            | 46%  | 45%  | 45%  | 44%  | 29%  | 28%  | 27%  | 24%  | 22%  | 18%  | 18%  | 18%  | 17%  | 16%  | 15%  | 13%  | 12%  | 11%  | 10%  | 9%   |
| 5                                        | 51%                            | 50%  | 49%  | 49%  | 48%  | 30%  | 30%  | 29%  | 26%  | 23%  | 20%  | 19%  | 19%  | 18%  | 17%  | 16%  | 15%  | 13%  | 12%  | 11%  | 10%  |
| 6                                        | 55%                            | 54%  | 53%  | 52%  | 52%  | 31%  | 31%  | 31%  | 28%  | 24%  | 21%  | 20%  | 20%  | 20%  | 20%  | 19%  | 17%  | 16%  | 14%  | 13%  | 12%  |
| 7                                        | 60%                            | 59%  | 58%  | 57%  | 56%  | 34%  | 34%  | 34%  | 31%  | 27%  | 23%  | 23%  | 23%  | 23%  | 23%  | 21%  | 19%  | 17%  | 16%  | 14%  | 13%  |
| 8                                        | 67%                            | 66%  | 65%  | 64%  | 63%  | 39%  | 39%  | 40%  | 36%  | 32%  | 27%  | 27%  | 27%  | 27%  | 25%  | 23%  | 21%  | 19%  | 17%  | 16%  | 14%  |
| 9                                        | 100%                           | 76%  | 75%  | 74%  | 69%  | 45%  | 44%  | 44%  | 43%  | 39%  | 34%  | 34%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  | 23%  | 21%  | 19%  | 17%  | 16%  |
| 10                                       |                                | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 54%  | 53%  | 53%  | 52%  | 47%  | 42%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  | 23%  | 21%  | 19%  | 17%  |
| 11                                       |                                |      | 100% | 91%  | 83%  | 63%  | 62%  | 62%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  | 23%  | 21%  | 19%  |
| 12                                       |                                |      |      | 100% | 91%  | 76%  | 75%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  | 23%  | 21%  |
| 13                                       |                                |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  | 23%  |
| 14                                       |                                |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  | 25%  |
| 15                                       |                                |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  | 28%  |
| 16                                       |                                |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  | 30%  |
| 17                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  | 33%  |
| 18                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  | 37%  |
| 19                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  | 40%  |
| 20                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  | 44%  |
| 21                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  | 48%  |
| 22                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  | 53%  |
| 23                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  | 58%  |
| 24                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  | 63%  |
| 25                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  | 69%  |
| 26                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  | 76%  |
| 27                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  | 83%  |
| 28                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% | 91%  |
| 29                                       |                                |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 100% |

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

### Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek visszavásárlási százaléka

| Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlási százaléai az eltelt és egyben már díjjal is fedezett biztosítási évek száma szerint |    |    |    |      |      |      |      |      |      |      |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|------|------|------|------|------|------|------|------------|
| év                                                                                                                                                       | 0  | 1  | 2  | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10 és több |
| %                                                                                                                                                        | 0% | 0% | 0% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100%       |

Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint három év telt el, vagy kevesebb, mint három évi esedékes díj került befizetésre**, az első éves díj alapján jóváírt „nyugdíjbónusz extra” befektetési egységekből a szerződő a fenti táblázat szerint semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

### B) Megtakarítási egységek

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

### C) Adójóváírás extra befektetési egységek

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

### D) Nyugdíj extra befektetési egységek

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

### E) Kiegészítő extra befektetési egységek

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

## AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyionkezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A rendelkezésre álló eszközalapok jellemzően 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 hátterét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok hátterét 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, országhelyzetek valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Egy adott eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, mégpedig ugyan azon 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 illetve jegyzése nem valószínűsíthető 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, át-helyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget.
- Amennyiben egy eszközalap nettó eszközértéke nem éri el a 100 millió forintot, a biztosító méretgazdaságossági okokból – a feltételekben meghatározott módon – megszüntetheti az eszközalapot.

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.

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

**Az eszközalap(ok) kiválasztásakor a 3. sz. mellékletben szereplő esetleges korlátozásokat is figyelembe kell venni.**

Az eszközalapok címében feltüntetett a HUF (forint); EUR, € (euró) jelölések az eszközalap nyilvántartásának és elszámolásának pénznemére utalnak.

Az eszközalapok hátterét képező értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciók az eszközalapokban a befektetési politikától eltérő likviditási hányadot is okozhatnak. Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt is változhat. Amennyiben a befektetési politika megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően hosszabb távon változna, a biztosító értesíti a szerződőket.

### VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)

|                                                                    | HUF | EUR |
|--------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| <b>I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>             |     |     |
| Magyar államkötvény                                                | ✓   |     |
| Rövid lejáratú pénzüpiaci                                          | ✓   |     |
| Biztonság                                                          | ✓   |     |
| Növekedési                                                         | ✓   |     |
| Menedzselt                                                         | ✓   |     |
| Progresszív                                                        | ✓   |     |
| Globális részvény                                                  | ✓   |     |
| €-10                                                               |     | ✓   |
| €-30                                                               |     | ✓   |
| €-70                                                               |     | ✓   |
| <b>II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b> |     |     |
| Abszolút hozam                                                     | ✓   | ✓   |
| Alternatív energia részvény                                        | ✓   | ✓   |
| Kredit                                                             | ✓   | ✓   |
| Infrastruktúra részvény                                            | ✓   | ✓   |
| Gold nemesfém                                                      | ✓   | ✓   |
| DWS II.                                                            |     | ✓   |
| <b>III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK</b>                       |     |     |
| Kelet-európai                                                      | ✓   | ✓   |
| Nyugat-európai                                                     | ✓   | ✓   |
| Ázsiai                                                             | ✓   | ✓   |
| B-RICH                                                             | ✓   | ✓   |
| Közel-keleti és észak-afrikai (MENA)                               | ✓   | ✓   |
| Fejlődő piaci                                                      | ✓   | ✓   |
| <b>IV. CÉLPONT ESZKÖZALAPOK</b>                                    |     |     |
| Célpont 2020                                                       | ✓   | ✓   |
| Célpont 2025                                                       | ✓   | ✓   |
| Célpont 2030                                                       | ✓   | ✓   |
| Célpont 2035                                                       | ✓   | ✓   |
| Célpont 2040                                                       | ✓   | ✓   |
| <b>V. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK</b>                    |     |     |
| ProtAktív SL-SG Latin-amerikai                                     | ✓   | ✓   |
| ProtAktív SL-SG B-RICH                                             | ✓   | ✓   |
| ProtAktív SL-SG Kelet-európai                                      | ✓   | ✓   |
| ProtAktív SL-SG Indiai                                             | ✓   | ✓   |
| ProtAktív SL-SG Kínai                                              | ✓   | ✓   |

A mellékletben feltüntetett diagramok a célzott összetételt tükrözik. Az eszközalapokra vonatkozó további információk (vételi árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon található.

Az alábbi táblázat tartalmazza mindazon eszközalapok felsorolását, melyek esetében a termék TKM<sup>Ny</sup> mutatója a Magyar Nemzeti Bank 2/2014-es ajánlása szerinti alapértéknél (egyben a MABISZ TKM Szabályzata szerinti alsó limitértéknél) magasabb, bemutatva eszközalaponként a termék TKM<sup>Ny</sup> értékét és az alapértéktől való eltérés magyarázatát. A felső érték túllépése egyetlen eszközalap esetében sem történik meg.

| Eszközalap neve                                         | TKM <sup>Ny</sup> értékek |         |         | Magyarázat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|---------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | 10 évre                   | 15 évre | 20 évre |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK            |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Biztonság                                               | 5,41%                     | 5,13%   | 4,23%   | Célzottan 70% kötvény, 30% pénzüpi befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra, kamattrendekre reagálva a mögöttes kötvénybefektetések átlagos hátralévő futamidejének módosításával aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el mérsékelt árfolyam-ingadozások mellett.                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Növekedési                                              | 5,50%                     | 5,22%   | 4,32%   | Célzottan 70% pénzüpi és kötvény, 30% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Menedzsel                                               | 5,58%                     | 5,31%   | 4,40%   | Célzottan 50% pénzüpi és kötvény, 50% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el az átlagost meghaladó árfolyam-ingadozások mellett.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Progresszív                                             | 5,69%                     | 5,41%   | 4,51%   | Célzottan 30% pénzüpi és kötvény, 70% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozások mellett.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Globális részvény                                       | 5,75%                     | 5,47%   | 4,56%   | Elsősorban európai, amerikai és fejlődő országokban kibocsátott részvényeket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A részvénykitettség miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokkal és magasabb hozampotenciállal rendelkezik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Abszolút hozam                                          | 6,02%                     | 5,74%   | 4,83%   | Elsősorban abszolút hozam befektetési alapokba fektető, összetett szerkezetű eszközalap, amely a mögöttes befektetési alapokon keresztül aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvény, részvény, készpénz és fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik az árfolyamkockázat mérséklése mellett a biztonságos kötvényhozamokat meghaladó pozitív nominális hozam elérésére.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Alternatív energia részvény                             | 5,74%                     | 5,46%   | 4,55%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek a világ különböző részein működő, alternatív energia és energiatechnológia szektorban tevékenykedő vállalatok részvényeit vásárolják. A befektetési célterület várható fejlődése miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokat és hozampotenciált hordoz magában.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Kredit                                                  | 5,08%                     | 4,81%   | 3,91%   | Olyan összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban hitelviszonyra épülő állampapírokat, banki, vállalati és egyéb értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba helyezi a vagyonát. Az eszközalap árfolyam-ingadozása a mögöttes befektetés hitelkihelyezésre épülő struktúrája miatt a kizárólag állampapírba fektető befektetési eszközökhöz képest magasabb, ugyanakkor magasabb hozampotenciál is jellemzi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Infrastruktúra részvény                                 | 5,95%                     | 5,67%   | 4,76%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek a világ különböző részein működő, infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban tevékenykedő vállalatok részvényeit vásárolják. A befektetési terület jellegéből fakadóan az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokat és hozampotenciált hordoz magában.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Gold nemesfém                                           | 4,57%                     | 4,30%   | 3,40%   | Olyan összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe fektető befektetési alapokba, illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapokba helyezi a vagyonát. A mögöttes befektetés jellege és a globális piaci változásoktól való kitettsége miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokat és hozampotenciált hordoz magában.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| DWS II.                                                 | 5,56%                     | 5,28%   | 4,37%   | Az eszközalapokban lévő megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapokban helyezi el. A mögöttes befektetési alap lejáratakor érvényes árfolyamra a befektetési alapok kezelője az eszközalap részletes leírásában található garanciát nyújtja, ugyanakkor az UNIQA Biztosító az eszközalap árfolyamára további garanciát nem vállal. A mögöttes befektetési alapok szerkezete összetett, a lejáratukhoz közeledve csökkenő arányban részvényeket és ezzel párhuzamosan növekvő arányban kötvényeket tartalmaznak. Magasabb részvénykitettség mellett az eszközalap árfolyam-ingadozása, valamint hozampotenciálja is meghaladja az átlagos szintet, ugyanakkor a lejáráthoz közeledve az árfolyam-mozgások mérséklődése mellett a hozampotenciál is csökken. |

| Eszközalap neve                       | TKM <sup>ny</sup> értékek |         |         | Magyarázat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------|---------------------------|---------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       | 10 évre                   | 15 évre | 20 évre |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK      |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kelet-európai                         | 5,68%                     | 5,40%   | 4,50%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban kelet-közép-európai régió részvényeibe fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A célpiacok fejlett országokhoz történő felzárkózása, fejlődési lehetőségei miatt az eszközalap – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Nyugat-európai                        | 5,73%                     | 5,45%   | 4,55%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban nyugat-európai tőzsdék nagyvállalati részvényeibe fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik, részvénykitettsége miatt – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ázsiai                                | 5,95%                     | 5,67%   | 4,76%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira és Japán részvénypiacaira fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik az ázsiai piacon, fejlődő piaci kitettsége miatt a hagyományos részvénypiacokhoz képest – nagyobb árfolyammozgás mellett – magasabb hozampotenciál jellemzi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| B-RICH                                | 5,97%                     | 5,69%   | 4,78%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap viszonylagosan elmaradott, de jelentős növekedési potenciállal rendelkező piacokon működő vállalatok részvényeit tartalmazza, így – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – az átlagosnál magasabb hozampotenciál jellemzi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Közel-keleti és észak-afrikai         | 5,00%                     | 4,72%   | 3,82%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely célzottan közel-keleti és észak-afrikai régió országaiban működő vállalatok részvényeibe fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik, a célpiacok fejlődő jellegéből fakadóan, továbbá a térség politikai, gazdasági és likviditási helyzete, valamint a helyi értékpapírpiacon alacsonyabb szabályozottsága miatt az eszközalapot – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – átlagosnál magasabb hozampotenciál jellemzi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Fejlődő piaci                         | 6,04%                     | 5,76%   | 4,85%   | Összetett szerkezetű eszközalap, amely célzottan fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapokba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik, a célpiacok fejlődő jellegéből fakadóan az eszközalapot – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – átlagosnál magasabb hozampotenciál jellemzi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| CÉLPONT ESZKÖZALAPOK                  |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Célpont 2020                          | 6,03%                     | 5,75%   | 4,84%   | Minden céldátum eszközalap elsődlegesen globális részvényekbe, kötvényekbe, kamatozó értékpapírokba és pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapba helyezi vagyonát. A mögöttes befektetési alap összetett struktúrájú, összetétele folyamatosan változik, az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalap a céldátumhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyen kitéve, hozampotenciálja a részvénykitettség miatt az átlagosnál magasabb, ugyanakkor az árfolyamkockázat mérséklődésével együtt a céldátumhoz közeledve csökkenő.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Célpont 2025                          | 5,70%                     | 5,42%   | 4,51%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Célpont 2030                          | 5,70%                     | 5,42%   | 4,51%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Célpont 2035                          | 5,69%                     | 5,41%   | 4,50%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Célpont 2040                          | 5,66%                     | 5,39%   | 4,48%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Protaktív SL-SG Latin-amerikai        | 4,95%                     | 4,67%   | 3,77%   | Minden eszközalap meghatározott részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapokba (ETF) valamint bankbetétbe és készpénzbe helyezi vagyonát. Az eszközalap vagyonkezelése összetett, a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (az árfolyammozgásokból számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből – az eszközalap részvénykitettsége miatt – a kötvényalapokhoz képest magasabb hozampotenciállal profitál. |
| Protaktív SL-SG B-RICH                | 4,85%                     | 4,58%   | 3,68%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Protaktív SL-SG Kelet-európai         | 4,85%                     | 4,58%   | 3,68%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Protaktív SL-SG Indiai                | 4,87%                     | 4,60%   | 3,70%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Protaktív SL-SG Kínai                 | 4,81%                     | 4,53%   | 3,63%   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

# I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

## MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői                   | Lehetséges befektetési eszközök                                                                   | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere |             |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------|
|                                           |                                                                                                   |                                   | minimum                   | maximum     |
| Hozamkilátás: +++<br>Árfolyamkockázat: ++ | A magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok<br>Késszpénz, bankbetét | 100%<br>0%                        | 80%<br>0%                 | 100%<br>20% |
| Referenciaindex:                          | MAX Index                                                                                         |                                   |                           |             |

Az eszközalap kezelőjének értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül késszpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetők el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap vagyonát a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti azzal a céllal, hogy alacsony kockázat mellett pozitív nominális hozamot érjen el. Az állampapír az egyik legbiztonságosabb magyar befektetési lehetőség, mert a befektetések mögött a hazai pénzügyi piacok legnagyobb és legstabilabb szereplője, a magyar állam áll. Az eszközalap referenciaindexa a MAX index, amely kosarában a magyar állampapírpiacon leglikvidebbnek számító fix kamatozású államkötvények szerepelnek, amelyekre az Elsődleges Forgalmazók vételi és eladási oldalon folyamatos másodlagos piaci árjegyzési kötelezettséget vállalnak. Az eszközalap kezelője a portfóliót képező értékpapírok hátralévő futamidejére vonatkozó korlátozás nélkül, szabadon válogathat az aktuálisan elérhető állampapírok közül, kihasználva a különböző lejáratok eltérő kamatszintjeiben rejlő lehetőségeket.

### A kockázati profil bemutatása

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

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más (pénzügyi) intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, továbbá 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 eszközalap likviditását az aktuális késszpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési eszközök napi értékesítése révén biztosítja, így az értékpapírok 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

### Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatóak vissza. Az eszközalap értékelési napja minden olyan hétfő, kedd, szerda, csütörtök és péntek, mely Magyarországon munkanap, és amelyen az Államadósság Kezelő Központ Zrt. az eszközalap befektetéseit képező állampapírokra az elsődleges forgalmazók kötelező árjegyzése alapján eladási és vételi árfolyamokat közöl.

## RÖVID LEJÁRATÚ PÉNZPIACI TERMÉKEKBE FEKTETŐ ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői                 | Lehetséges befektetési eszközök                  | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere |         |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
|                                         |                                                  |                                   | minimum                   | maximum |
| Hozamkilátás: ++<br>Árfolyamkockázat: + | Forint folyószámla, bankbetét, pénzügyi termékek | 100%                              | 100%                      | 100%    |
| Referenciaindex:                        | ZMAX                                             |                                   |                           |         |

Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké 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.§ szerinti tőkevédett eszközalaphoz. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek.

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok nem jellemzők, az eszközalap befektetése mindenekelőtt partner-fizetőképességi, kamat és likviditási kockázattal rendelkeznek. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**

## BIZTONSÁG – KÖTVÉNY ÉS PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                 |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkifizetés: ++      | Kötvény befektetési alapok      | 70%                               | 50%                           | 90%     |
| Árfolyamkockázat: +     | Pénzpiaci befektetési alapok    | 30%                               | 10%                           | 50%     |
|                         | Készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 100% MAX Composite              |                                   |                               |         |

Az eszközalap vagyont olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Ezen belül a befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzpiaci 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 állampapírpiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. A lehetséges befektetések közé tartoznak továbbá a különösen stabil tulajdonosi háttérrel rendelkező bankoknál elhelyezett betétek, illetve kis mértékben az eszközalapban készpénz is előfordulhat. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**

## NÖVEKEDÉSI ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                                   | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                   |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkifizetés: ++++    | Kötvény és pénzpiaci befektetési alapok                                                           | 70%                               | 50%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat: +++   | Globális részvény befektetési alapok                                                              | 30%                               | 0%                            | 50%     |
|                         | Készpénz, bankbetét                                                                               | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 30% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAX Composite |                                   |                               |         |

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy összességében az eszközalap mintegy 70%-ban kötvény és pénzpiaci értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi fejlett és fejlődő piaci részvényekbe he-

lyezze 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.

## MENEDZSELT ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                                   | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                   |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkifizetés: ++++    | Kötvény és pénzpiaci befektetési alapok                                                           | 50%                               | 25%                           | 75%     |
| Árfolyamkockázat: +++   | Globális részvény befektetési alapok                                                              | 50%                               | 25%                           | 75%     |
|                         | Készpénz, bankbetét                                                                               | 0%                                | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 50% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite |                                   |                               |         |

Az eszközalap célja, hogy a közepesnél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan 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 (pénzpiaci 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 vagyonkezelő mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
|                         |                                                                                                   |                                   | minimum                   | maximum |
| Hozamkilátás: ++++++    | Kötvény és pénzügyi befektetési alapok                                                            | 30%                               | 0%                        | 50%     |
| Árfolyamkockázat: +++++ | Globális részvény befektetési alapok                                                              | 70%                               | 30%                       | 85%     |
|                         | Készpénz, bankbetét                                                                               | –                                 | 0%                        | 20%     |
| Referenciaindex:        | 70% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 30% MAX Composite |                                   |                           |         |

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 országai-ban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből

kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## GLOBÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere |         |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
|                         |                                                                                |                                   | minimum                   | maximum |
| Hozamkilátás: ++++++    | Globális részvény befektetési alapok                                           | 100%                              | 80%                       | 100%    |
| Árfolyamkockázat: +++++ | Készpénz, bankbetét                                                            | –                                 | 0%                        | 20%     |
| Referenciaindex:        | 100% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) |                                   |                           |         |

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki Közép-Európa egyik jelentős vagyonkezelőjének – az UNIQA csoportnak – a tapasztalatával a háttérben. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot teljes mértékben részvények alkossák, melyek között elsősorban az európai illetve amerikai OECD országokban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal

rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. Az eszközalap kezelése során a részvények súlya a lehető legmagasabb (célzottan 100%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## €-10 ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                           | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
|                         |                                                                           |                                   | minimum                   | maximum |
| Hozamkilátás: +++       | Euró kötvény és pénzügyi befektetés                                       | 90%                               | 50%                       | 100%    |
| Árfolyamkockázat: ++    | Globális részvény befektetés                                              | 10%                               | 0%                        | 20%     |
|                         | Euró alapú ingatlan befektetési jegy                                      | –                                 | 0%                        | 10%     |
|                         | Euró készpénz, bankbetét                                                  | –                                 | 0%                        | 20%     |
| Referenciaindex:        | 90% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 10% MSCI WORLD |                                   |                           |         |

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokon, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokon helyezi el. Az eszközalap célzott összetétele 90% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint a hosszú távon magasabb hozam elérése érdekében 10% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 20%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban euró alapú ingatlanalapok jegyeit is megvásárolhatja. Az eszközalap

célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik,** az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## €-30 ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői                                                                   | Lehetséges befektetési eszközök      | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                                                                                           |                                      |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkilátás: ++++<br>Árfolyamkockázat: +++                                               | Euró kötvény és pénzügyi befektetés  | 70%                               | 50%                           | 100%    |
|                                                                                           | Globális részvény befektetés         | 30%                               | 0%                            | 50%     |
|                                                                                           | Euró alapú alternatív befektetések   | –                                 | 0%                            | 10%     |
|                                                                                           | Euró alapú ingatlan befektetési jegy | –                                 | 0%                            | 10%     |
|                                                                                           | Euró készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex: 70% Bloomberg/EFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 30% MSCI WORLD |                                      |                                   |                               |         |

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap célzott összetétele 70% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 30% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba és további 10%-ban

ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe is fektethet. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejlő lehetőségek kihasználásával, a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának valamint egyéb alternatív befektetési formáknak az ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap likviditási okokból készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik,** az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## €-70 ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői                                                                   | Lehetséges befektetési eszközök      | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                                                                                           |                                      |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkilátás: ++++<br>Árfolyamkockázat: +++                                               | Euró kötvény és pénzügyi befektetés  | 30%                               | 0%                            | 50%     |
|                                                                                           | Globális részvény befektetés         | 70%                               | 50%                           | 100%    |
|                                                                                           | Globális alternatív befektetések     | –                                 | 0%                            | 10%     |
|                                                                                           | Euró alapú ingatlan befektetési jegy | –                                 | 0%                            | 10%     |
|                                                                                           | Euró készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex: 30% Bloomberg/EFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 70% MSCI WORLD |                                      |                                   |                               |         |

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és fejlődésmozgási kilátásokkal rendelkező részvényei találhatók. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egy-

máshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik,** az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### ABSZOLÚT HOZAM / €-ABSZOLÚT HOZAM – POZITÍV NOMINÁLIS HOZAM ELÉRÉSÉRE TÖREKVŐ ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                                           | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                           |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkikötés: ++++      | Abszolút hozam befektetési alapok                                                                         | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat: +++   | Készpénz, bankbetét                                                                                       | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | ZMAX az Abszolút hozam eszközalap esetében és EuroMTS Eonia Index az €-Abszolút hozam eszközalap esetében |                                   |                               |         |

Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) pozitív nominális hozam elérésére törekszik, a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét, amit a mögöttes abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvények, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőkeemeltetés és folyamatos pozitív megtérülés biztosí-

tása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap célzott összetétele szerint vagyont 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### ALTERNATÍV ENERGIA / €-ALTERNATÍV ENERGIA RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői  | Lehetséges befektetési eszközök                                                                     | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                          |                                                                                                     |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkikötés: ++++++     | Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok                       | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat: ++++++ | Készpénz, bankbetét                                                                                 | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:         | 100% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                               |         |

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyont, 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 részvénybefektetésekkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energia-technológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiátárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon

magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyont 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### KREDIT / €-KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                                          | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                          |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkikötés: ++++      | Hitelviszonyra épülő értékpapír alapok                                                                   | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat: +++   | Készpénz, bankbetét                                                                                      | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 100% Citigroup World Gov Bond (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                               |         |

Az eszközalap vagyont 100%-ban hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetési célja a mögöttes befektetési alapok felhasználásával hosszú távon pozitív hozam elérése a globálisan elérhető állampapírokba, vállalati, banki, illetve egyéb kibocsátók hitelpapírjaiba való befektetésen keresztül. A világ régióinak, gazdaságainak, illetve a különböző gazdasági szektoroknak az aktuális fejlődési állapota, a mindenkor üzleti ciklusa, az általuk kibocsátott értékpapírok kínálata és kereslete időben eltérő lehet. A mögöttes alapok kezelői az ezekből adódó különböző megtérülési lehetőségek kihasználására törekednek. Az eszközalap kockázatvállalása magasabb, mint egy kizárólag állampapírba fektető befektetési eszközé. Az eszközalapra elsősor-

ban árfolyamkockázat, kamatkockázat, hitelkockázat és devizakockázat jellemző, további kockázatok adódnak az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből úgy, mint partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén pedig földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## INFRASTRUKTÚRA / €-INFRASTRUKTÚRA RÉSZVÉNY 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%     |
| Referenciaindex:         | 100% Credit Suisse Emerging Markets Infrastructure Index EUR<br>(az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                               |         |

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 infrastruktúrális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak,

hiszen a szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki. A befektetési alapok eszközeik többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövőjük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyona 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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## GOLD / €-GOLD NEMESFÉM ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői | Lehetséges befektetési eszközök                                                                                                                      | Az eszközalap célzott összetétele | A 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 az eszközalap elszámolási devizájára 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 aranytartálokba, 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 ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

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

## DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport

### I. RÖVID ÁTTEKINTÉS\*

#### I.1. FŐBB JELLEMZŐK

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

#### I.2. A FŐBB JELLEMZŐKRŐL RÉSZLETESEBBEN

##### I.2.1. Alapkezelő

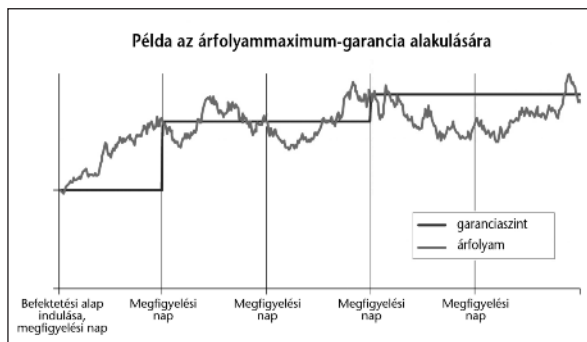
A DWS II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche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

##### I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

### II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

#### II.1. FOGALMAK

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

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

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

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

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

A konkrét megfigyelési, jegyzési és visszaváltási napok megtekinthetők a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.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. |
| DWS II. 2026 eszközalap        | DWS FlexPension II 2026 befektetési alap                                           | 100%                      | 100% | ++++          | +                  | 2011. VII. 1.                       | 2026. XII. 31. |
| DWS II. 2027 eszközalap        | DWS FlexPension II 2027 befektetési alap                                           | 100%                      | 100% | ++++          | +                  | 2012. VII. 1.                       | 2027. XII. 31. |
| DWS II. 2028 eszközalap        | DWS FlexPension II 2028 befektetési alap                                           | 100%                      | 100% | ++++          | +                  | 2013. VII. 1.                       | 2028. XII. 31. |
| DWS II. 2029 eszközalap        | DWS FlexPension II 2029 befektetési alap                                           | 100%                      | 100% | ++++          | +                  | 2014. VII. 1.                       | 2029. XII. 31. |
| <b>Nyilvántartási pénznem:</b> | Euró                                                                               |                           |      |               |                    |                                     |                |
| <b>Referenciaindex:</b>        | 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 feltételzésre épül, hogy a befektetést a szerződő az adott eszközalap lejáratáig megtartja.

**A 2019. december 31. előtti lejáratú 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 utóbbira épül – **nem azonosak**.

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

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

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

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

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

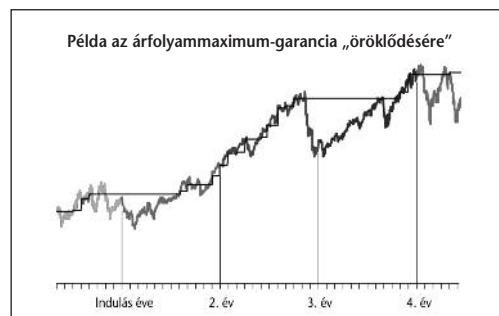
Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén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

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

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

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

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



### II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

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

A befektetési tranzakciók időzítésének és végrehajtásának részletes technikai leírása a III. fejezetben található.

## II.2.5. Korlátozások

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

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

## II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

### II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

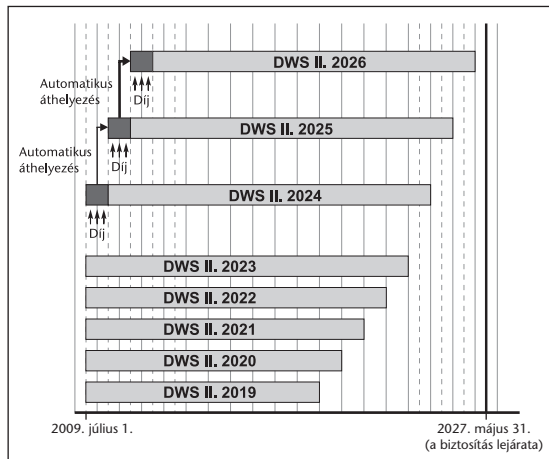
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

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

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

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

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



PÉLDA:

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

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

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

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

## II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

### II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

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

### II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

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

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

**Ebben az esetben – szemben a II.3. fejezetben írottakkal – a Biztosító csak az esetleges jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alapra épülő új DWS eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak 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 öröklí a korábbi árfolyammaximum-garanciáját) akkor kerülhet sor, ha például a megelőző lejáratú DWS FlexPension II. befektetési alap befektetéseinek csak kis hányada van nagyobb hozamkilitással rendelkező eszközökben. Ebben az esetben a leírt eljárásrend biztosítja, hogy az esetleges újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénytőkei lehetőségekből.

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

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

#### II.4.3. Befektetési kockázatok

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

Mivel az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam-, kamat-, hitel-, továbbá – az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó – partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és 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.uniqa.hu> internetes oldalon található. A mögöttes befektetési alapokról további információ az ugyanott feltüntetett – a DWS FlexPension II. alapok kezelője által közzétett jelentésekre mutató – hivatkozáson keresztül érhető el.

### III. A BEFEKTETÉSI TRANZAKCIÓK IDŐZÍTÉSÉVEL ÉS VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TECHNIKAI TUDNIVALÓK

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

- A Biztosító a **DWS II. eszközalapokba irányuló befizetéseket** a befizetés egyértelmű azonosításának és elfogadásának napját követő munkanapon átmenetileg az **€-Kamat** technikai alap befektetési egységeire számítja át. A nem euróban előírt díjú szerződések esetén az ehhez szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre.

A befektetési egységek ezután ebből az alaptól kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy

- az **€-Kamat** technikai alapon tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az **€-Kamat** technikai alapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az **€-Kamat** technikai alap aznapi árfolyamán átváltja euró-kézpénzre;
- ez az euró érték a *jegyzési napon*, a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán kerül befektetési egységekre átszámításra.
- A DWS II. eszközalapokból történő – (részleges) visszavásárlási vagy egyéb – **kifizetési kérelmeket** a biztosító azok egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő *első visszaváltási napon*, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre. Amennyiben a biztosítási szerződés alapján a kifizetést forintban kell teljesíteni, a befektetési egységek így számított euró értéke a visszaváltási napot követő második napi MNB devizaárfolyamon kerül 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:

1. A biztosító az áthelyezendő befektetési egységek értékét – hacsak az adott forrás eszközalap befektetési szabályaiból más nem következik – a kérelem beérkezését, egyértelmű azonosítását és elfogadását követő első értékelési napon átmenetileg az **€-Kamat** technikai alap befektetési egységeire számítja át, az ehhez esetlegesen szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre.
2. A befektetési egységek ebből a technikai alaptól kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
  - az **€-Kamat** technikai alapon tartott befektetést a biztosító a lehetséges legkorábbi (az ezen eszközalapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az **€-Kamat** technikai alap aznapi árfolyamán váltja át euró-kézpénzre;
  - ezt az euró értéket a *jegyzési napon* – a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán – számítja át a DWS II. eszközalap befektetési egységeire.

- A DWS II. eszközalapokból történő áthelyezés során:

1. A biztosító az áthelyezésre kerülő befektetési egységeket a kérelem egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő *első visszaváltási napon*, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre.
2. a) Euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt legalább 2 munkanappal követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg ezen összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).
- b) Nem euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt követő második napi MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) az euró-kézpénzt a biztosító átváltja a megfelelő devizára, majd az ezt követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg az átváltott összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).

---

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

#### €-KAMAT TECHNIKAI ALAP

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

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

### III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

#### KELET-EURÓPAI / €-KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői |                                                                                                      | Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                      |                                 |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkilitás:           | ++++++                                                                                               | Kelet-európai részvény alapok   | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat:       | ++++++                                                                                               | Készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 100% CECE Composite Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                 |                                   |                               |         |

Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetési között kisebb mértékben készpénz vagy bankbetét is előfordulhat. Az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok továbbá Oroszország, Törökország, Románia, Bulgária és az EU-csatlakozásra váró, Balkán-félszigeten található országok, valamint Ausztria vállalati részvényeibe fektet be. Ez az eszközalap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik az ezen országokban tapasztalható, a fejlett országokhoz történő felzárkózásukat, konvergenciájukat kísérelő magasabb gazdasági növekedésből és lehetőségekből, vala-

mint ezeknek a részvényeik alakulására gyakorolt hatásából kívánnak profitálni. Az eszközalap aktívan kezelt alap, amelynek során az alapkezelő a kiegyensúlyozott kockázatkezelésre is hangsúlyt fektet. Az eszközalap portfóliójának átalakítása vagy az esetleges értékpapír-árfolyam-esések hatásának csökkentése érdekében nagyobb arányt is elérhetnek a látra szóló betétek. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapot végső soron alkotó részvények azonban helyi devizában (orosz rubel, török líra stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közötti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

#### NYUGAT-EURÓPAI / €-NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői |                                                                                                         | Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                         |                                 |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkilitás:           | ++++++                                                                                                  | Európai részvény alapok         | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat:       | ++++++                                                                                                  | Készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 100% Dow Jones EURO STOXX 50 (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                 |                                   |                               |         |

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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közötti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

#### ÁZSIAI / €-ÁZSIAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői |                                                                                                                                                                                                                   | Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyongazdálkodó mozgástere |         |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------|
|                         |                                                                                                                                                                                                                   |                                 |                                   | minimum                       | maximum |
| Hozamkilitás:           | ++++++                                                                                                                                                                                                            | Ázsiai részvény alapok          | 100%                              | 80%                           | 100%    |
| Árfolyamkockázat:       | ++++++                                                                                                                                                                                                            | Készpénz, bankbetét             | –                                 | 0%                            | 20%     |
| Referenciaindex:        | 50% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)<br>+ 50% Nikkei-225 Stock Average (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                 |                                   |                               |         |

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvényt piacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvényt piacaira valamint Japán részvényt piacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az ki-

sebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közötti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## B-RICH / €-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%     |
| Referenciaindex:         | 100% MSCI EM BRIC USD (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                           |         |

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket négy olyan ország területén végzik, amelyek jelentős növekedési potenciállal rendelkeznek, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is: Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (China). Az eszközalap ezen országok tőzsdei részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb

hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## KÖZEL-KELETI ÉS ÉSZAK-AFRIKAI (MENA) / €-KÖZEL-KELETI részvény eszközalap

| Az eszközalap jellemzői  | Lehetséges befektetési eszközök                                                                                     | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere |         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
|                          |                                                                                                                     |                                   | minimum                   | maximum |
| Hozamkilátás: ++++++     | Közel-keleti és észak-afrikai részvény befektetési alapok                                                           | 100%                              | 80%                       | 100%    |
| Árfolyamkockázat: ++++++ | Készpénz, bankbetét                                                                                                 | –                                 | 0%                        | 20%     |
| Referenciaindex:         | 100% Nomura North Africa and Middle East (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                           |         |

Az eszközalap közel-keleti és észak-afrikai régió országaiban és az ott működő vállalatokban rejlő növekedési potenciál kiaknázására, valamint a világpiac felé nyitó gazdaságaik által nyújtott befektetési lehetőségek kihasználására törekszik. A közel-keleti államok nagy részének a legfontosabb kapcsolódási pontja a világ 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 világ gazdaság legdinamikusabban fejlődő ágazatai közé tartoznak. A közel-keleti régióban jelentős súllyal bír még az ingatlan-

szektor. A monumentális ingatlanfejlesztések között mindenekelőtt toronyházak, hotelek és szórakoztató központok vannak. A közel-keleti ingatlanbefektetések a számos nagy szabású 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 értékpapírpiacon alacsonyabb szabályozottsága az árfolyam-ingadozás mértékét növelheti. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## FEJLŐDŐ PIACI / €-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%     |
| Referenciaindex:         | 100% MSCI EM (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |                                   |                           |         |

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 kitettséggel 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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## IV. CÉLPONT / €-CÉLPONT ESZKÖZALAPOK

| Célpont<br>eszközalapok                                                                                                          | Lehetséges<br>befektetési eszközök                             | Az eszköz-<br>alapok célzott<br>összetétele | A vagyonkezelő<br>mozgástere |             | A befektetési<br>alap indítása | Hozam-<br>kilátás*<br>a 2011. április 1-i eszközösszetételre<br>vonatkozóan | Árfolyam-<br>kockázat* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|-------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                  |                                                                |                                             | min.                         | max.        |                                |                                                                             |                        |
| Célpont 2020 /<br>€-Célpont 2020<br>eszközalap                                                                                   | Target™ 2020 (EURO)<br>befektetési alap<br>készpénz, bankbetét | 100%<br>–                                   | 80%<br>0%                    | 100%<br>20% | 2003. 09. 05.                  | +++++                                                                       | +++++                  |
| Célpont 2025 /<br>€-Célpont 2025<br>eszközalap                                                                                   | Target™ 2025 (EURO)<br>befektetési alap<br>készpénz, bankbetét | 100%<br>–                                   | 80%<br>0%                    | 100%<br>20% | 2005. 05. 16.                  | +++++                                                                       | +++++                  |
| Célpont 2030 /<br>€-Célpont 2030<br>eszközalap                                                                                   | Target™ 2030 (EURO)<br>befektetési alap<br>készpénz, bankbetét | 100%<br>–                                   | 80%<br>0%                    | 100%<br>20% | 2005. 05. 16.                  | +++++                                                                       | +++++                  |
| Célpont 2035 /<br>€-Célpont 2035<br>eszközalap                                                                                   | Target™ 2035 (EURO)<br>befektetési alap<br>készpénz, bankbetét | 100%<br>–                                   | 80%<br>0%                    | 100%<br>20% | 2006. 06. 26.                  | +++++                                                                       | +++++                  |
| Célpont 2040 /<br>€-Célpont 2040<br>eszközalap                                                                                   | Target™ 2040 (EURO)<br>befektetési alap<br>készpénz, bankbetét | 100%<br>–                                   | 80%<br>0%                    | 100%<br>20% | 2006. 06. 26.                  | +++++                                                                       | +++++                  |
| Referenciaindex*: 5% ML EMU Lg Cap Inv Grade; 66,5% MSCI EMU (N); 28,5% MSCI Wld ex EMU (N); magyar forintban / euróban számítva |                                                                |                                             |                              |             |                                |                                                                             |                        |

\* A befektetési politikából adódóan a referenciaindex változhat, a hozamkilátás és az árfolyamkockázat pedig az egyes eszközalapok nevében szereplő dátumig csökken, árfolyamkockázatnál a „+” szintet megcélózva, ami várhatóan „++” hozamkilátás-szinttel párosul majd.

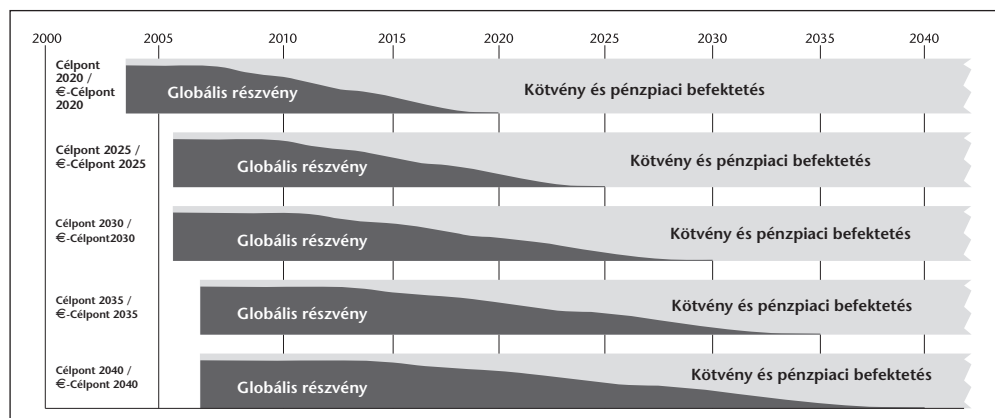
Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (cél dátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik.

Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a cél dátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok a cél dátumra nagyrészt pénzpiaci eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken.

Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb volatilitású kötvény-, illetve pénzpiaci fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. Az általános piaci mozgások mellett így az eszközalapok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják.

Az eszközalapok hátterét képző befektetési egységek árfolyamának alakulása tehát az előre rögzített befektetési politikának és az alap portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem meghatározható, és az eladási árúhoz képest nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is lehet a következménye, hogy a befektető befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. Mivel a befektetési célból az eszközalapokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A cél dátumokhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá. **Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik,** az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. Az eszközalapok árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalapok likviditásukat az aktuális készpénzhányaduk megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítják. A készpénzhányad naponta az eszközalapokba áramló ügyfélbefizetésekkel is növekszik, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.



Az ábra illusztratív jellegű, a befektetési összetétel változásának irányát mutatja.

Az eszközalapokra és a mögöttes befektetési alapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek, az eszközalapok aktuális összetétele) a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon, illetve az ott feltüntetett – a mögöttes alap kezelője által közzétett jelentésekre mutató – hivatkozáson találhatók.

## IV. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD

### PROTAKTÍV SL-SG LATIN-AMERIKAI / €-PROTAKTÍV SL-SG LATIN-AMERIKAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

| Az eszközalap jellemzői                                                                  | Lehetséges befektetési eszközök                                      | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgásteré minimum | A vagyonkezelő mozgásteré maximum |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Hozamkilátás: ++++++                                                                     | Latin-amerikai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) | 0% vagy 100%                      | 0%                                | 100%                              |
| Árfolyamkockázat: +++++                                                                  | Készpénz, bankbetét                                                  | 0% vagy 100%                      | 0%                                | 100%                              |
| Referenciaindex: MSCI EM Latin America Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva |                                                                      |                                   |                                   |                                   |

#### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztést, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI EM Latin America Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez latin-amerikai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM Latin America Index a következő 5 ország részvénytőzsdájának teljesítményét tükrözi: Brazília, Chile, Kolumbia, Mexikó és Peru. A latin-amerikai térség az egyik legjelentősebb fejlődő piaci régió, nyersanyagokban rendkívül gazdag. A Goldman Sachs befektetési bank elemzése szerint az évszázad közepére Brazília és Mexikó a legnagyobb világgazdasági szereplőkké nőhetnek ki magukat, Kína, az Egyesült Államok és India után.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerinti időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is 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, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására.** Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

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

#### További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon hozzáférhetők.

| Az eszközalap jellemzői                                                             |       | Lehetséges befektetési eszközök                                                                | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgásteret minimum | A vagyonkezelő mozgásteret maximum |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Hozamkilátás:                                                                       | +++++ | A BRIC országok részvénytőzsdéjén kereskedhető befektetési alapok (ETF)<br>Készpénz, bankbetét | 0% vagy 100%                      | 0%                                 | 100%                               |
| Árfolyamkockázat:                                                                   | ++++  |                                                                                                | 0% vagy 100%                      | 0%                                 | 100%                               |
| Referenciaindex: MSCI EM BRIC USD Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva |       |                                                                                                |                                   |                                    |                                    |

## A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI EM BRIC USD Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez a BRIC országok részvénytőzsdéjén kereskedhető ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM BRIC USD Index 4 ország részvénytőzsdéjének teljesítményét tükrözi: Brazília, Oroszország, India és Kína. A Goldman Sachs befektetési bank elemzése szerint az évszázad közepére az Egyesült Államokat leszámítva ezek az országok lesznek a legmeghatározóbb világ gazdasági szereplők, mivel hatalmas növekedési potenciállal rendelkeznek: nyersanyag- és energiahordozókban gazdagok, az emberi erőforrás minősége magas, a bérek azonban elmaradnak a fejlett országokban megszokottól.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

## A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is 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, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.**

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

## További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon hozzáférhetők.

| Az eszközalap jellemzői                                                                   |        | Lehetséges befektetési eszközök                                     | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgásterére minimum maximum |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------|
| Hozamkilátás:                                                                             | ++++++ | Kelet-európai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) | 0% vagy 100%                      | 0%                                          | 100% |
| Árfolyamkockázat:                                                                         | +++++  | Készpénz, bankbetét                                                 | 0% vagy 100%                      | 0%                                          | 100% |
| Referenciaindex: MSCI EM Eastern Europe Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva |        |                                                                     |                                   |                                             |      |

#### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI EM Eastern Europe Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kelet-európai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM Eastern Europe Index mind Oroszországból, mind a közép-európai régióból (Lengyelország, Magyarország, Csehország) is tartalmaz részvényeket. Oroszország hatalmas energiahordozó-készletekkel rendelkezik, míg a közép-európai országok egyre erősebb gazdasági kapcsolataik és teljesítményük révén vonzó befektetési célpontok.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdéi ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is 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, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkésett (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet.** Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

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

#### További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon hozzáférhetők.

| Az eszközalap jellemzői                                                           |        | Lehetséges befektetési eszközök                              | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgásteret minimum maximum |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|------|
| Hozamkilátás:                                                                     | ++++++ | Indiai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) | 0% vagy 100%                      | 0%                                         | 100% |
| Árfolyamkockázat:                                                                 | +++++  |                                                              | Készpénz, bankbetét               | 0% vagy 100%                               | 0%   |
| Referenciaindex: MSCI India USD Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva |        |                                                              |                                   |                                            |      |

#### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI India Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez indiai részvénytőzsdén kereskedhető ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI India Index az indiai részvénytőzsdén teljesítményét tükrözi. Egy – a PricewaterhouseCoopers által 2011-ben készített – elemzés szerint Indiában a következő negyven évben évente átlagosan 8%-os gazdasági növekedés várható többek között a fiatal és növekvő népesség, az egyre jobb oktatási színvonal és az ipari szektor erősödése miatt.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is 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, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására.** Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

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

#### További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon hozzáférhetők.

| Az eszközalap jellemzői                                                     |        | Lehetséges befektetési eszközök                             | Az eszközalap célzott összetétele | A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum |      |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|------|
| Hozamkilátás:                                                               | ++++++ | Kínai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) | 0% vagy 100%                      | 0%                                        | 100% |
| Árfolyamkockázat:                                                           | +++++  |                                                             | 0% vagy 100%                      | 0%                                        | 100% |
| Referenciaindex: MSCI CHINA USD az eszközalap elszámolási devizájára váltva |        |                                                             |                                   |                                           |      |

#### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az MSCI CHINA Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kínai részvénytőzsdén kereskedhető ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI CHINA Index az egyik legismertebb kínai részvénytőzsdén gyűjtőindex, amely egyaránt tartalmaz nagy-, közép- és kisvállalati részvényeket is. Kína gazdasága az elmúlt évtizedben dinamikus növekedett, meghatározó világ gazdasági szereplővé nőve a részvénytőzsdén súlya a fejlődő piaci indexekben és portfóliókban tovább emelkedett.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdéi ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is 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, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására.** Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

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

#### További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon hozzáférhetők.

# A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

3. sz. melléklet

Termékkód: 650

Érvényes: 2014. július 1-től

1. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben kerülhetnek előírásra:

| Díjfizetés                         | Díjelőírás pénzneme       |                        |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                    | forint (HUF)              | euró (EUR)             |
| folyamatos díj                     | ✓                         | –                      |
| rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra | ✓<br>(minimum 20 000 HUF) | ✓<br>(minimum 100 EUR) |
| kiegészítő rendkívüli befizetés    | ✓<br>(minimum 20 000 HUF) | ✓<br>(minimum 100 EUR) |

A biztosító befizetett díjnak a megfelelő díjbevételei számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

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

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

| Díjelőírás pénzneme                |              | Eszközalap nyilvántartásának pénzneme |              |
|------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
|                                    |              | forint (HUF)                          | euró (EUR)   |
| folyamatos díj                     | forint (HUF) | ✓                                     | csak DWS II. |
| rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra | forint (HUF) | ✓                                     | csak DWS II. |
|                                    | euró (EUR)   | –                                     | ✓            |
| kiegészítő rendkívüli befizetés    | forint (HUF) | ✓                                     | csak DWS II. |
|                                    | euró (EUR)   | –                                     | ✓            |

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

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

4. Díjfizetési bónusz: A táblázatban megadott mértéket elérő – az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélkül és a díjbeszedési költség levonása után számított – kezdeti (a csak a biztosító hozzájárulásával végrehajtható esetleges díjcsökkentés esetén pedig a csökkentett) éves díj esetén alkalmazott bónusz mértéke:

| Folyamatos éves díj (Ft) | Többletjótállás |
|--------------------------|-----------------|
| 200 000–299 999          | 1%              |
| 300 000–399 999          | 2%              |
| 400 000–599 999          | 3%              |
| 600 000–                 | 5%              |

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

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

| Befektetési egység típusa                | Vételi-eladási árrés |
|------------------------------------------|----------------------|
| Kezdeti befektetési egység               | 4,9%                 |
| Megtakarítási befektetési egység         | 4,9%                 |
| Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek | 0,0%                 |
| Nyugdíj extra befektetési egységek       | 2,5%                 |
| Kiegészítő extra befektetési egységek    | 2,5%                 |
| Adójóváírás extra befektetési egységek   | 0,0%                 |

7. Kezdeti költség: a szerződés első három évére befizetett folyamatos díjból képzett kezdeti egységek elvonásával kerül elszámolásra. A költség mértéke éves szinten a kezdeti egységek darabszámára vetítve 7,2%, a havi mértéke az éves érték 1/12-ed része.

8. Kezelési díj: a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a különböző típusú befektetési egységek darabszámára vetített éves érték 1/12-ed része.

| Befektetési egység típusa        | Éves kezelési díj |
|----------------------------------|-------------------|
| Kezdeti befektetési egység       | 1,75%             |
| Megtakarítási befektetési egység | 1,75%             |
| Extra befektetési egységek       | 0,99%             |

9. Nyugdíjbónusz extra jóváírás: mértéke a szerződés tartamától és az alap-nyugdíjbiztosítás (kiegészítő biztosítások nélküli) kezdeti éves díjától függ:

| A szerződés tartamán belüli teljes biztosítási évek száma | Nyugdíjbónusz extra jóváírás a kezdeti éves díj arányában |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 10                                                        | 68%                                                       |
| 11                                                        | 63%                                                       |
| 12                                                        | 56%                                                       |
| 13                                                        | 48%                                                       |
| 14                                                        | 39%                                                       |
| 15                                                        | 28%                                                       |
| 16 vagy több                                              | 23%                                                       |

10. Megtakarítási bónusz: A 10. év eltelte után – a feltételek VI. 1.76. pontja szerinti kikötések teljesülése esetén – jóváírt megtakarítási bónusz éves mértéke:

| Biztosítási év | Megtakarítási bónusz |
|----------------|----------------------|
| 11.            | 0,50%                |
| 12.            | 0,55%                |
| 13.            | 0,60%                |
| 14.            | 0,65%                |
| 15.            | 0,70%                |
| 16.            | 0,75%                |
| 17.            | 0,90%                |
| 18–            | 1,00%                |

A megtakarítási bónusz jóváírása a megtakarítási befektetési egységek számával arányosan, havi részletekben, utólagosan történik.

11. **Nyilvántartási költség:** havonta **500 Ft**, mely a befektetési egységek darabszámának csökkentésével kerül levonásra.

12. **Garantált halálesieti szolgáltatás költsége:** Az életkor a levonáskor aktuális naptári év és a születés éve közötti különbségként kerül meghatározásra.  
A levont költségek a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhatnak.

A **havi költség 100000 Ft halálesieti összegre**, mely a befektetési egységekből kerül elvonásra:

| Aktuális életkor | Havi költség (Ft) | Aktuális életkor | Havi költség (Ft) |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 18               | 5,38501           | 43               | 59,79517          |
| 19               | 6,31080           | 44               | 66,05669          |
| 20               | 6,84987           | 45               | 72,55626          |
| 21               | 7,24433           | 46               | 79,07723          |
| 22               | 7,37224           | 47               | 85,63152          |
| 23               | 7,54904           | 48               | 92,41683          |
| 24               | 7,70203           | 49               | 99,27084          |
| 25               | 7,90397           | 50               | 106,26614         |
| 26               | 8,32632           | 51               | 113,23107         |
| 27               | 8,67648           | 52               | 120,28796         |
| 28               | 9,07623           | 53               | 127,42082         |
| 29               | 9,69772           | 54               | 135,27146         |
| 30               | 10,56636          | 55               | 143,94676         |
| 31               | 11,41294          | 56               | 153,39464         |
| 32               | 12,43454          | 57               | 163,44514         |
| 33               | 13,60802          | 58               | 174,18541         |
| 34               | 15,45220          | 59               | 186,08107         |
| 35               | 18,02208          | 60               | 199,10239         |
| 36               | 21,59797          | 61               | 213,38200         |
| 37               | 26,06678          | 62               | 228,56560         |
| 38               | 31,07245          | 63               | 244,98803         |
| 39               | 36,42815          | 64               | 262,83623         |
| 40               | 41,84645          | 65               | 282,42834         |
| 41               | 47,56674          | 66               | 303,40644         |
| 42               | 53,47562          |                  |                   |

13. **Díjarányos egészségkárosodási szolgáltatás**  
A kockázatvállalás költsége a biztosított aktuális életkorától és a szerződésből aktuálisan hátralévő tartamtól függ. A szolgáltatás alapjául szolgáló éves díjjal arányos költség a befektetési egységek darabszámának csökkentésével, havonta kerül levonásra, mértéke az alábbi táblázatban szereplő éves értékek **1/12-ed része**.  
Az **életkor** a levonáskor **aktuális naptári év** és a születés éve közötti különbségként kerül meghatározásra.  
A **hátralévő évek száma** a tartamból hátralévő biztosítási évek számát jelenti, melybe a biztosítási esemény bekövetkezésének biztosítási éve és az utolsó, esetleg nem teljes biztosítási év is beszámításra kerül, de a szolgáltatás meghatározásánál legfeljebb 10 év vehető figyelembe.  
A megadott költség a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhat.

**100000 Ft éves biztosítási díjra vetített éves költség, Ft**

| Aktuális életkor | Hátralévő biztosítási évek száma 10 év vagy több | Aktuális életkor | Hátralévő biztosítási évek száma 10 év vagy több |
|------------------|--------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|
| 18               | 519                                              | 37               | 1 719                                            |
| 19               | 519                                              | 38               | 1 719                                            |
| 20               | 519                                              | 39               | 1 719                                            |
| 21               | 519                                              | 40               | 2 977                                            |
| 22               | 519                                              | 41               | 2 977                                            |
| 23               | 519                                              | 42               | 2 977                                            |
| 24               | 519                                              | 43               | 2 977                                            |
| 25               | 599                                              | 44               | 2 977                                            |
| 26               | 599                                              | 45               | 4 797                                            |
| 27               | 599                                              | 46               | 4 797                                            |
| 28               | 599                                              | 47               | 4 797                                            |
| 29               | 599                                              | 48               | 4 797                                            |
| 30               | 909                                              | 49               | 4 797                                            |
| 31               | 909                                              | 50               | 6 837                                            |
| 32               | 909                                              | 51               | 6 837                                            |
| 33               | 909                                              | 52               | 6 837                                            |
| 34               | 909                                              | 53               | 6 837                                            |
| 35               | 1 719                                            | 54               | 6 837                                            |
| 36               | 1 719                                            | 55               | 11 505                                           |

| Aktuális életkor | Hátralévő biztosítási évek száma |        |       |        |        |        |       |       |       |       |
|------------------|----------------------------------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
|                  | 10                               | 9      | 8     | 7      | 6      | 5      | 4     | 3     | 2     | 1     |
| 56               | 11 505                           | 10 409 |       |        |        |        |       |       |       |       |
| 57               | 11 505                           | 10 409 | 9 313 |        |        |        |       |       |       |       |
| 58               |                                  | 10 409 | 9 313 | 8 217  |        |        |       |       |       |       |
| 59               |                                  |        | 9 313 | 8 217  | 7 121  |        |       |       |       |       |
| 60               |                                  |        |       | 13 842 | 12 022 | 10 202 |       |       |       |       |
| 61               |                                  |        |       |        | 12 022 | 10 202 | 8 382 |       |       |       |
| 62               |                                  |        |       |        |        | 10 202 | 8 382 | 6 562 |       |       |
| 63               |                                  |        |       |        |        |        | 8 382 | 6 562 | 4 742 |       |
| 64               |                                  |        |       |        |        |        |       | 6 562 | 4 742 | 2 922 |
| 65               |                                  |        |       |        |        |        |       |       | 4 742 | 2 922 |

14. **Az átirányítás feltételei:** A folyamatos díjak – a 2. sz. pont szerinti korlátozással – az aktuális **2. sz. mellékletben** található eszközalapokba átirányíthatók.

15. **Az átirányítás költségmentes.**

16. **Az áthelyezés feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet **2. sz. pontjához** tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.

17. **Áthelyezési költség:** Biztosítási évente az első áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 4,5%-e, de legalább 300 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 díjakból származó egységek áthelyezési igénye esetén a kezdeti és megtakarítási egységek együttesen, azonos arányban kerülnek áthelyezésre.  
Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a folyamatos díjakból származó, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekből vagy jóváírásokból 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.

**18. A részleges visszavásárlás feltételei:**

- a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 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 árfolyamokat veszi alapul.

**19. A részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5%-e, de legalább 300 Ft kerül levonásra.

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

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

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

- a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége 10 000 Ft, továbbá
- az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

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

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

- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: +36 1 544-5555
- az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)

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

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

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alpbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alpbiztosítás feltételei tartalmazzák.

## I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alpbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alpbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alpbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alpbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alpbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alpbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alpbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejárata** megegyezik az alpbiztosítás lejáratával. Élet-hosszig szóló alpbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alpbiztosítás biztosítási évfordulójával

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető, de – határozott tartamú alpbiztosítás esetén – lejáratának meg kell egyeznie az alpbiztosítás lejáratával.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdete az alpbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete és a várakozási idő szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejövő kiegészítő biztosításokra **6 havi várakozási időt** köt ki, azaz a biztosítottnak a kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon belüli elhalálása esetén a biztosító jelen haláleseti kiegészítő biztosításra szolgáltatást nem teljesít, csak a kiegészítő biztosításra befizetett díjakat téríti vissza.

Kivételt képez, ha a halál oka a kockázatviselés kezdete után elszenvedett baleset volt.

Baleset a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtében a biztosított elhalálozik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**
  - a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
  - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
  - a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
  - az alpbiztosítás megszűnése,
  - az alpbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alpbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
  - az alpbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is).

5. A jelen kiegészítő biztosítást a szerződő a biztosítási évfordulóval felmondhatja. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

## II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a **biztosított** a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül **elhalálozik**.
7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.

## III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg mellett a kiegészítő biztosítás tartama és a biztosított kora határozza meg. A díjat befolyásolhatja továbbá egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is
10. A jelen **kiegészítő biztosítás díját az alpbiztosítással 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.
11. Amennyiben az alpbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnyemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

13. Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

#### IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

15. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjemelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

#### V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDÉS

16. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részesedésre nem jogosít.

#### VI. MARADÉKJOGOK

17. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.

#### VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

18. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

19. A szolgáltatás teljesítésének feltételei, **a biztosító mentesülésének, kockázata szűkítésének feltételei** megegyeznek az alapbiztosítás feltételeiben foglaltakkal. Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

20. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

## BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

### I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs járadékot, ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alapbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alapbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejárat**a megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**

- a kiegészítő biztosítás díjnmfizetése esetén;
- a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
- a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
- az alapbiztosítás megszűnése,
- az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
- az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
- a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével.

5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

### II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett **balesetből eredően**, a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül **elhalálozik**.

**Baleset** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtébe a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.

### III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.

10. A jelen kiegészítő biztosítás díját az **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.

11. Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnyemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktíválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

#### IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

13. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.
14. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjemelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

#### V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDÉS

15. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részesezésre nem jogosít.

#### VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

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

#### VII. 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 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 ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

19. A biztosító kockázatviselés köréből – az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az **alábbi eseményeket is kizárja**:
- foglalkozási ártalom és annak következményei;
  - 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 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, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

#### VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

20. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
21. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.
22. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

## BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGHÁRÓSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

### I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A **szolgáltatásra** - ellenkező kikötés hiányában – a kiegészítő biztosítás **biztosítottja jogosult**.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás lejáratát megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
  - a kiegészítő biztosítás díjnmfizetése esetén;
  - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
  - a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
  - az alapbiztosítás megszűnése,
  - az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
  - az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
  - a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével;
  - ha a jelen kiegészítő biztosításra teljesített szolgáltatások összesített százalékos értéke eléri a 100%-ot.

5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

### II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül a biztosított – a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett – **balesete** miatti, a baleset bekövetkeztétől számított 2 éven belül megállapított **maradandó egészségkárosodása**.

7. Jelen feltételek szempontjából **baleset** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

Baleseti eredetű **maradandó egészségkárosodás** (rokkantság) a biztosított közvetlenül baleseti eredetű anatómiai elváltozással járó funkciókárosodása, végleges egészségkárosodása, testi vagy szellemi teljesítőképességének végleges csökkenése.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes **aktuális biztosítási összeg** a vállalt értékkövetés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.

9. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kiegészítő biztosítás baleset időpontjában érvényes aktuális **biztosítási összegének a megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékát téríti**.

10. A bekövetkezett **maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke** a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat 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 vállízületől való teljes elvesztése<br>vagy teljes működőképtelensége          | 70%  |
| Egy kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése<br>vagy teljes működőképtelensége | 65%  |
| Egy kar könyökízület alattig való teljes elvesztése<br>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<br>vagy teljes működőképtelensége    | 70%  |
| Egy láb combközépig való teljes elvesztése<br>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 orvos szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független minden más orvosi és társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők, intézmények megállapításától.

- 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.
- Ha a kiegészítő biztosítás tartamán belül több biztosítási esemény következett be, vagy ugyanazon balesetből eredően, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés következett be, 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 BIZTOSÍTÁS DÍJA

- A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is
- A jelen kiegészítő biztosítás díját az 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.

- Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

- Amennyiben a díjnyemfizetés 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 újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

### IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 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 és jogosult a díjemelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

### V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDÉS

- A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részesezésre nem jogosít.

### VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

- A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges. A biztosító kérheti a biztosított személyes vizsgálatát is.
- 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.

### VII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

- A **biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére** az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.
- A szolgáltatás teljesítése alól akkor is **mentesül a biztosító**, 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 véralkoholszintet elérő ittaság mellett, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

24. A biztosító kockázatviselés köréből – az alapt biztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az **alábbi eseményeket is kizárja:**

- foglalkozási ártalom és annak következményei;
- 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 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, sérvsedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

## VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

**UNIQA Biztosító Zrt.**

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

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

H 8550/2015. 01./019