

Időben
a holnapért

EQ 4N

RENDSZERES DÍJAS
BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT
NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Érvényes 2014. március 15-től





EQ 4N

Nyugdíjbiztosítás

Ajánlat az érvényes termékfeltételek szerint.

Ajánlatszám: **306-P**



Díjelőleg – csekk
azonosító száma:

UL

Biztosítás-
közvetítő neve:

Kötvényszám:

Munkatársi szám:

Érkeztetés:

Szerződő

Partnerkód:

Neme: férfi ☐ nő ☐

Van-e más biztosítása Társaságunknál? igen ☐ nem ☐

Családi és utóneve:

Születéskori (előző, leánykori) neve:

Születési ideje (év, hó, nap):

Születési helye:

Állampolgársága:

Foglalkozása (tényleges tevékenysége):

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcíme/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:

Levelezési címe/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:

Tel./fax:

E-mail cím:

Személyazonosító igazolvány típusa, száma, betűjele:

Érvényessége (év, hó, nap):

Lakcímigazoló kártya száma, betűjele:

Adóazonosító jele:

Biztosított

Azonos a szerződővel igen ☐ nem ☐

Partnerkód:

Neme: férfi ☐ nő ☐

Családi állapota: nőtlen ☐ hajadon ☐ házas ☐ elvált ☐ özvegy ☐

Van-e életbiztosítása Társaságunknál? igen ☐ nem ☐

Igen esetén mekkora biztosítási összegre:

Van-e életbiztosítása más biztosítótársaságnál? igen ☐ nem ☐

Igen esetén mekkora biztosítási összegre:

Családi és utóneve:

Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:

Születési ideje (év, hó, nap):

Születési helye:

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcím/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:

Tel./Fax:

Állampolgársága:

Adóazonosító jele:

Foglalkozása (tényleges tevékenysége):

Személyazonosító okmány típusa, száma, betűjele:

Érvényessége (év, hó, nap):

Lakcímigazoló kártya száma, betűjele:

Kedvezményezett elérésre

☒ biztosított

Kedvezményezettek halál esetére (változtatható)

☐ szerződő %

☐ törvényes örökös %

1. Családi és utóneve:

Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:

Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcíme:

Részarány: %

2. Családi és utóneve:

Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:

Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcíme:

Részarány: %

3. Családi és utóneve:

Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:

Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:

Édesanyja születési családi és utóneve:

Lakcíme:

Részarány: %

Eszközalapok (megnevezése, nyilvántartási pénzneme és %-os felosztása)					
Eszközalap	☐ HUF	☐ EUR	_____ %	Eszközalap	☐ HUF ☐ EUR _____ %
Eszközalap	☐ HUF	☐ EUR	_____ %	Eszközalap	☐ HUF ☐ EUR _____ %

A szerződés egyéb adatai Termékkód: **306**

Biztosítás és díjfizetés kezdete: év hó nap Belépési kor: év Lejárat: év hó nap

Garantált haláleseti összeg: Szorozója [] x éves díj = Garantált haláleseti összeg: [] Ft
(0–20x)

Rendszeres díj		Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja
Éves díj:	Ft	☐ éves ☐ féléves	☐ csekk ☐ beszédési megbízás ☐ átutalás
Gyakoriság szerinti díj	Ft		
Első befizetés		Első befizetés időszaka	Díjfizetés módja
Összege:	Ft	☐ ½ év ☐ 1 év ☐ 2 év	☐ csekk ☐ beszédési megbízás ☐ átutalás

Szerződő nemzetközi számlaszáma: S.W.I.F.T.: [] [] [] [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] [] []

A biztosító nemzetközi élet, forint díjbevételi számlaszáma: S.W.I.F.T.: BACX HUHB HU08 10900042-00000005-00830541

A Közvetítő sem készpénz átvételére, sem kezelésére nem jogosult!

Rendkívüli befizetés: ☐ igen ☐ nem A rendkívüli befizetésről a „Rendelkezés rendkívüli (eseti) díj fizetéséről” nyomtatványt kell kitölteni.

Egészségi nyilatkozat (Garantált haláleseti összeg vagy 2 millió forintot meghaladó éves díj esetén kötelező kitölteni)

Kijelentem, hogy legjobb tudomásom szerint egészséges vagyok. Jelenleg nincs és az elmúlt 5 évben sem volt semmilyen betegségben, nem állok, nem álltam semmilyen orvosi, vagy gyógyszeres kezelés alatt. Nem vagyok keresőképtelen állományban, nincs testi, szellemi, érzékszervi fogyatékságom. Nincs megállapított munkaképesség csökkenésem, nem részesülök rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban, nyugdíjban, járadékban és nem nyújtottam be ennek megállapítására irányuló kérelmet sem. Nincs káros szenvedélyem, nem vagyok és nem voltam alkohol és kábítószer fogyasztó. Nincs veszélyes foglalkozásom és nem űzök veszélyes szabadidős tevékenységet sem.

- ☐ A biztosított a fenti nyilatkozatot megteszi.
- ☐ A biztosított a feti nyilatkozatot **nem** tudja megtenni. (Ebben az esetben részletes egészségi nyilatkozatot kell kitölteni)

Részletes egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges továbbá, ha

- a szerződéshez **5 millió forintot** meghaladó garantált haláleseti összeget választanak,
- megváltozott munkaképességű biztosított esetén

Részletes egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges-e: igen ☐ nem ☐ Az ajánlat elbírálásához orvosi vizsgálat szükséges-e: igen ☐ nem ☐

Általános nyilatkozatok, hozzájárulások

1. A szerződő és a biztosított kijelentik, hogy a jelen ajánlatban és egészségi nyilatkozatban feltett kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek, azokat pontosan jegezték le, valamint tudomásul veszik, hogy valótlán adatok közlése vagy a valós adatok elhallgatása a biztosító mentesülését vonhatja maga után.
- A szerződő és a biztosított felhatalmazást adnak a biztosítónak a közölt adatok ellenőrzésére. A biztosított aláírásával hitelesítve felhatalmazza a kockázat elvállalásával és a biztosítási esemény bekövetkezésével összefüggő, a biztosított egészségi állapotára és egészségbiztosítási ellátásaira vonatkozó adatait jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között házi orvos, társadalombiztosítási szerv), hogy ezen adatokat a biztosítónak, kérésére, átadják.
2. A szerződő és a biztosított hozzájárulnak, hogy a megadott adatokat – a biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is beleértve –, továbbá a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak, illetve (külföldi) viszontbiztosító vagy a biztosító (külföldi) adatkezelő szerve számára továbbítsa.
- A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Biztosítási törvény szerint jár el. Az ügyfelek adatait ennek megfelelően a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetben – az ott megnevezett szervezetnek továbbíthatja.

szerződő aláírása biztosított aláírása

3. A szerződő és biztosított kijelentik, hogy rendelkeznek felhatalmazással a kedvezményezett adatainak megadására.
4. A szerződő és biztosított tudomásul veszik, hogy a jelen ajánlaton rögzített adataik megváltozását 5 munkanapon belül írásban kell jelenteniük a biztosítónak.
5. A szerződő és a biztosított tudomásul veszik, hogy az UNIQA Biztosító Zrt-nek jogában áll jelen ajánlatot annak beérkezését követő **15 napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **60 napon belül** – indoklás nélkül **elutasítani**. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az ajánlatlal befizetett díjfelelet a biztosítási díjba beszámítja, az ajánlat elutasítása esetén pedig visszautalja a szerződőnek.
6. A biztosító kifejezetten felhívja a szerződő és biztosított figyelmét arra, hogy amennyiben a kockázatelbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosító az ajánlatot elutasíthatja, ha az ajánlat elbírálásához az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján a kockázat egyedi elbírálása szükséges.
7. A szerződés tekintetében a magyar jogrend az irányadó, az alkalmazási jog és az alkalmazott nyelv a magyar.
8. Szóbeli közlések vagy kikötések csak akkor érvényesek, ha azokat az UNIQA Biztosító Zrt. illetékes szerve írásban igazolja.

Dátum: _____

A magánszemély szerződő aláírásával igazolja, hogy a szerződést saját nevében köti. Nem magánszemély szerződő esetén a szerződés aláírója kijelenti, hogy ő jogosult a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet képviselőjére, és annak nevében jár el.

szervező aláírása _____ biztosított (ha nem azonos a szervezővel) aláírása _____

A szerződő és biztosított azonosítását a jogszabályokban – különös tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvényben – meghatározott módon elvégeztem:

biztosításközvetítő aláírása, felügyeleti nyilvántartási száma

Megtakarítási céljainak és élethelyzetének áttekintése alapján az Ön igényeinek leginkább megfelelő **EQ 4N** nevű befektetési egységekhez kötött **nyugdíjbiztosítást** ajánljuk a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodó tartamra. A biztosítási szolgáltatások, illetve a fizetett díj(ak) meghatározásánál az Ön célkitűzésén túl a megtakarítási lehetőségeit is figyelembe vettük.

A biztosítási védelmet *garantált haláleseti szolgáltatás* összege is növelheti.

Az igényfelmérés megtörténte után a biztosítóról és az általam választott **EQ 4N** nyugdíjbiztosítási termékről a biztosítási szerződés megkötése előtt tájékoztatást kaptam, és **az általam átvett alábbi dokumentumok tartalmát az ajánlat aláírása előtt megismertem.**

Az átvett dokumentumok felsorolása

- ☐ A EQ 4N nyugdíjbiztosítás feltételei. Termékkód: 306
- ☐ A EQ 4N nyugdíjbiztosításhoz tartozó:
1. sz., a 2014. március 15-től érvényes 2. sz. és 3. sz. mellékletek
- ☐ A termékhez tartozó ügyféltájékoztató
- ☐ Adózási tájékoztató a nyugdíjbiztosításokról
- ☐ TKM-tájékoztató
- ☐

Tudomásul veszem, hogy biztosítási szerződéselem visszavásárlási és díjmentesítési értékeiről a biztosítási szerződés létrejöttét igazoló biztosítási kötvénnyel egyidejűleg kapok írásos tájékoztatást.

Dátum: _____

a szerződő aláírása

a biztosított aláírása
(ha nem azonos a szerződővel)

Jelen nyilatkozattal adott kifejezett hozzájárulásommal feltétel nélkül beleegyezek abba, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. marketing tevékenység, valamint közvetlen üzletszerzés céljából elektronikus levelezés vagy más egyéni kommunikációs eszköz útján, és postai úton megkeressen. Jelen közvetlen megkereséshez adott hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható **névvel, születési idővel, lakcímmel és partnerkóddal ellátott** és a következő e-mail címre megküldött nyilatkozattal: lemondom@uniqa.hu; postai úton: UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74. „Központi szerződésfeldolgozási osztály” címre.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt hozzájárulás megadása önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában történt.

Dátum: _____

ügyfél aláírása

Jelen nyilatkozattal adott kifejezett hozzájárulásommal feltétel nélkül beleegyezek abba, hogy a CONSEQUIT Zrt. marketing tevékenység, valamint közvetlen üzletszerzés céljából elektronikus levelezés vagy más egyéni kommunikációs eszköz útján, és postai úton megkeressen. Jelen közvetlen megkereséshez adott hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható **névvel, születési idővel, lakcímmel és partnerkóddal ellátott** és a következő e-mail címre megküldött nyilatkozattal: info@consequit.hu; postai úton: 1036 Budapest, Pacsirtamező u. 17. címre.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt hozzájárulás megadása önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában történt.

Dátum: _____

ügyfél aláírása

Biztosított személy neve:

Születési ideje:

Családi állapota:

Háziorvosa neve, címe:

A kérdéseket a biztosítottnak kell kitöltenie, illetve megválaszolni!

1. Testmagassága: cm Testsúlya: kg Vérnyomásának értéke: / Hgmm

2. Dohányzik (cigaretta, szivar, pipa)? / Fogyaszt-e szeszes italt? Használ-e kábítószer?

nem

igen

Mit? Napi mennyiség:

3. Szüleinél vagy testvéreinél diagnosztizáltak-e szív-érrendszeri betegséget, daganatos betegséget, cukorbetegséget, vesebetegséget, vagy más örökklődő betegséget?

nem

igen

Milyen betegség, kinél, milyen életkorban?

4. Van-e veleszületett fejlődési rendellenessége, örökletes betegsége maradandó egészségkárosodása, rokkantsága? Szenved-e valamilyen fogyatékoságban (látás, hallás, értelmi, érzékszervi)? Rokkantsági, vagy rehabilitációs ellátásban részesül-e? Van-e benyújtott kérelme? (Orvosi dokumentációt mellékelje!)

nem

igen

Mióta, milyen jellegű?

5. Részesült-e, részesül-e rendszeresen, vagy alkalmanként a) gyógyszeres kezelésben?

nem

igen

Mikor, mióta, milyen? Gyógyszer neve, adagolás:

b) kemoterápiás kezelésben? Kezelték-e, kezelik-e röntgennel, rádiummal, izotóppal, vagy más sugárral?

nem

igen

Mikor, mióta, melyik?

6. Jelenleg táppénzes-, betegállományban van? (Orvosi dokumentációt mellékelje!)

nem

igen

Ha igen, mikortól, milyen okból?

7. Volt-e, van-e valamilyen betegsége vagy panasa a következők közül? (A zárójelentést, kezelő-, ambulánslapot esetleges szövettani leletét mellékelje!)

a) Szív és/vagy keringésrendszer betegsége

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

b) Légzőrendszeri betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

c) Emésztőrendszeri betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

d) Vese, húgy, ivarszervi betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

e) Idegrendszeri vagy pszichés rendellenesség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

f) Mozgásszervi (csont, izom, ízület) betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

g) Érzékszervi betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

h) Vér, vérképzőszervi, immunrendszeri betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

i) Hormonbetegség, anyagcsere betegség, belső elválasztású mirigyet érintő betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

j) Bőrbetegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

k) Daganatos betegség

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

l) Egyéb betegség vagy rendellenesség, melyre előzőleg nem irányult kérdés?

nem

igen

Mióta, milyen típusú?

8. Állt-e, áll-e gyógyintézeti (kórházi, szanatóriumi) vagy gondozó intézeti kezelés alatt? Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önnél a közeljövőben kórházi kezelést, műtétet, kivizsgálást? (Orvosi dokumentációt mellékelje!)

nem

igen

Mikor, hol, mi okból?

9. Veszélyes, vagy egészségre ártalmas munkahelyen dolgozott, vagy dolgozik? Folytat-e bármilyen veszélyes tevékenységet, sportot, hobbit? Versenyszerűen sportol-e, sportolt-e? Volt-e balesete, sérülése, mérgezése, öngyilkossági kísérlete? Van-e balesetből visszamaradt egészségkárosodása, sérült, csontolt testrésze? (Orvosi dokumentációt mellékelje!)

nem

igen

Kérjük, részletezze!

Alulírott kijelentem, hogy az egészségi nyilatkozatban adott válaszaim a valóságnak megfelelnek, továbbá, hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító az egészségi állapotommal kapcsolatos adataimat kezelje. Alulírott, mint a szerződés biztosítottja, kijelentem, hogy mindazokat az orvosokat, akik eddig kezeltek vagy vizsgáltak, illetve a jövőben kezelni vagy vizsgálni fognak, az UNIQA Biztosító Zrt-vel szemben az orvosi titoktartás alól felmentem abból a célból, hogy a biztosító az egészségi állapottal összefüggő adataimat – a biztosítási szerződés létrehozása, kezelése, és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével kapcsolatos eljárása érdekében – megismerje és felhasználja. Tudomásom van arról, hogy valótlan adatok közlése közzététel kötelezettségét alapoz meg.

Ügyféltájékoztató

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtetele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és az „EQ 4N” termékünk szerződési feltételeit.

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

Az ajánlat közvetítője a **CONSEQUIT Zrt.** (1036 Budapest, Pacsirtamező u. 17.)

Biztosítónk és a biztosításközvetítő felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.;

telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

(1534 Budapest, BKKP Pf. 777)

Milyen típusú biztosítás az „EQ 4N”?

Az „EQ 4N” egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű nyugdíjbiztosítás, amelynek 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, különböző devizanemekben nyilvántartott eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának, valamint annak megfelelően válogathat, hogy a későbbi szolgáltatást milyen pénznem(ek)-ben szeretné igénybe venni.

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 vásztható 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 terméknek a nyugdíjszolgáltatások kedvezményezettje a biztosított.

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

Milyen időtávra köthető az „EQ 4N”?

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 az „EQ 4N” 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 lejáratá 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.

Ha a szerződés tartamából legalább 15 év eltelt, a szerződés teljes aktuális befektetési értéke kifizetésre kerül. 15 éven belül bekövetkező biztosítási eseménynél a szolgáltatás értékét a visszavásárlási összeg határozza meg. 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.

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, két díjjal fedezett év eltelté után beleértve a nyugdíjbónusz extra befektetés értékét is. Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett baleset okozta, 500 000 Ft többszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek III. fejezetéből is tájékozódhat.

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 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, a nyugdíjmegtakarítástól független, 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 két 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. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet 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 is jelentkeznek, a szerződő minden két díjjal fedezett év elteltével 1 éves szüneteltetést kérhet.
- Ha a díjakat már várhatóan nem tudná tovább fizetni, **két díjjal fedezett év elteltével díjmentesítést** kérhet. Ilyenkor a szerződés további díjfizetés nélkül marad érvényben. A díjmentesítés a biztosítás 15. évfordulója előtt a befektetési egységek számának csökkentésével jár. A díjmentesített szerződés a szerződő kérésére bármikor ismét díjfizetéssel érvényben levő szerződéssé alakítható.
- **Két díjjal fedezett év elteltével** kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetések egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befek-

tetés 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 adójóváírást 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.5.30. pontja, illetve a 3. sz. mellékletének 19. 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 biztosítókról 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 szervezet**hez 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 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 megta-
karításra szolgáló részét.

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

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatá-
sát szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy
értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemuta-
tott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek kö-
zött – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek
ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelí-
tőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költ-
ségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a ho-
zamot az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves személy, aki

- 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD stb.) **egyszeri
díjas** vagy
- 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD stb.) **rendszeres
díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfize-
tés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy baleset- biztosítási szolgáltatások

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

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

- Jelen EQ 4N biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosí-
tási kockázat jellemzői a következők:
 - A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező ha-
lála esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befekte-
tési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)-
nek, beleértve a nyugdíjbónusz extra jóváírás értékét is.
 - Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövet-
kezett baleset okozta, 500 000 Ft többletszolgáltatás is kifi-
zetésre kerül.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra
szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a külön-
böző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egy-
szeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva
a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamok-
hoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem
történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konk-
rét termékre nem elérhető.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti szá-
mítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító 45-50-55 éves biz-
tosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10
éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy
figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát – mi-
szerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat –,
pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

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 kö-
tött termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe
a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járú-
lékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző
eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos
érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a
biztosítók.

Jelen EQ 4N folyamatos díjas biztosítás TKM* értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
4,70%–6,73%	3,81%–5,82%	2,80%–4,79%

* A termék nyugdíjbiztosítás, ezért a TKM értékek számítása 55, 50 és 45
éves belépési korrallal rendre 10, 15 és 20 éves tartam mellett történik.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM
értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén
értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási**

tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

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

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

szó, szempont lehet továbbá, hogy 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 (pl. 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.

2014. március 15.

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 kötődnek¹ (*Feltételek III. fejezete*). A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötni (*Feltételek 23. pontja*).

A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a szerződés tartamának meghosszabbítása (*Feltételek 31. pontja*) vagy a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása (*Feltételek VII. fejezete*) – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények válásával igényelhetők.

A szolgáltatások adómentessége

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai (*Feltételek III. fejezete*) adómentesek, és ugyancsak adómentesek a kockázati kiegészítő biztosítások szolgáltatásai². A biztosító egyéb kifizetéseinél – beleértve a kiegészítő extra egységekből (*Feltételek I.6. pont*) teljesített kifizetéseket – kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.³

Adójóváírás

A magánszemély szerződő által nyugdíjbiztosításra fizetett díj a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: a befizetett (folyamatos és nyugdíjcélú rendkívüli) díj 20%-a, legfeljebb 130 ezer forint – a szerződő rendelkezése alapján, a személyi jövedelemadójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet. A kedvezmény jóváírásának további feltételei is vannak⁴.

Jelen terméknel 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*).

Nem számít nyugdíjbiztosítási díjnak a kockázati kiegészítő biztosításokra teljesített díj és a nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befizetések sem.

Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés módosítása vagy egyes maradékjogok – 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. Ez esetben 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.⁵

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, ha nyugdíjbiztosítási kedvezményre nem jogosító díjú kiegészítő biztosítás alapján történik kifizetés, ide értve a nem nyugdíjcélú kiegészítő rendkívüli díjból származó kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetéseket is. Ugyanakkor, a kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetésekor – 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 bevételeinek 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 (*Feltételek I.6. pontja*) 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 díjból származó befektetési egységek terhére történő kifizetésekre pedig a szerződéskötést követő 6 év eltelte után.

A kamatjövedelem után az adót és ehot 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 § (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. EGÉSZSÉGHÁROSODÁSI SZOLGÁLTATÁS	4
III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	5
IV.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA	5
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	5
IV.3. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI	5
IV.4. A DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE	6
IV.5. ÉRTÉKKÖVETÉS	6
V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	6
VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN	7
VI.1. A SZERZŐDÉSEN JÓVÁÍRTHATÓ KEDVEZMÉNYEK	7
VI.2. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	7
VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	8
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	8
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	8
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	8
VII.4. DÍJMENTESÍTÉS	9
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	9
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	9
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	9
IX. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	10
IX.1. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI	10
IX.2. MENTESÜLÉSEK	10
IX.3. KIZÁRÁSOK	10
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	11
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	11
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	11
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	11
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	11
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	31
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	31

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

5. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **ELADÁSI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalapokként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. melléklet 7. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

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

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

A díjfizetési tartam (24. pont) lejáratakor, de legkésőbb a **15. biztosítási évfordulón** a biztosító a kezdeti befektetési egységeket 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 **nyugdíj bónusz** jóváírásból származó „**NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA**” befektetési egységeket (69. pont),

b) az adóhatóságtól utalt **adójóváírás** befektetéséből származó „**ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA**” befektetési egységeket, (72. pont),

c) a **nyugdíjbiztosításra** teljesített rendkívüli befizetések-ből képzett „**NYUGDÍJ EXTRA**” befektetési egységeket (53. a) pont),

d) a **nyugdíjbiztosítástól független, nem nyugdíjcéllú kiegészítő rendkívüli befizetések**ből képzett „**KIEGÉSZÍTŐ EXTRA**” befektetési egységeket (53. 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 mindenkori 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 eszközalapokként össze-sített aktuális befektetési értéke.

Az **ALAP-NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS aktuális BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a folyamatos díjas befektetési érték, továbbá a szerződésen nyilvántartott nyugdíjbónusz extra, adójóváírás extra és nyugdíj extra befektetési 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 díj és a választott eszközalap nyilvántartásának pénzneme nem azonos, a biztosító a díjat a befektetési egységekre történő **átszámítás napján érvényes MNB de-**

vizaárfolyamon számítja át az eszközalap nyilvántartásának pénznemére.

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

10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a *3. sz. melléklet 20. 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 6., 11., 14., 16., 18., 19., 20. pontjaiban* összességében megadott költségek, költséghatárok, pénzösszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *3. sz. melléklet* érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árlétszet 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 SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A biztosítási szerződés alanyai

12. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
13. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége. A biztosító a szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttaták. 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 a 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. 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. **Jelen biztosítás esetében a haláleseti szolgáltatások kivételével az egyéb szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított.**

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 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 15 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 15 napon belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **60 napon belül** – indoklás nélkül **elutasítani**.

21. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra, annak beérkezésétől számított tizenöt napon belül – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan 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 létrejöttékor érvényes jogszabályok szerinti – **öreg-ségi nyugdíjkorhatárát betölti.**

A **TARTAM** a szerződés kezdete és lejáratának 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 biztosítási évet, mely a biztosítási esemény bekövetkeztéig, azaz a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart.

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

II.3. A szerződés hatályba lépése

25. 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

26. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés létrejöttének időpontjában** kezdődik.

27. A biztosító várakozási időt az alapbiztosításra vonatkozóan – a garantált haláleseti szolgáltatást kivéve – nem köt ki. Az orvosi vizsgálat nélkül létrejövő szerződéseknel a **kockázatviselés első hat hónapjában** bekövetkezett halál esetén a garantált haláleseti szolgáltatás (42. pont) összege csak akkor kerül kifizetésre, ha a halál a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** (45. pont) következménye.

II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

28. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik:**

- a biztosított halálával;
- a szerződés lejáratával (23. pont);
- a szerződés megszűnésével járó egyéb szolgáltatások teljesítésével; (III.1.40. és III.2.41. pont);
- díj nemfizetés esetén (IV.3.54.a) pont);
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (VII.2. fejezet);
- költségfedezet hiánya esetén (VI.2.75. pont);
- egyéb, a feltételekben (II.5.30. 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 életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

29. A biztosító kockázatviselése a **garantált haláleseti szolgáltatásra** (42. pont) vonatkozóan a 28. pontban felsoroltakon túl megszűnik, ha a szerződés tartama meghosszabbításra kerül, a hosszabbítás első napját megelőző nap végével.

30. 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 19. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal. A szerződő nem mondhat le érvényesen az őt megillető felmondási jogról.

II.6. Tartamhosszabbítás

31. 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 tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függetlenül – 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 vonatkozó kockázatviselés megszűnik, de kiegészítő rendkívüli befizetések (1.6. d) pont) teljesítésére a szerződőnek továbbra is lehetősége marad.

32. 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.

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
- eléri a szerződés létrejöttékor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatárát**,
 - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságát** megszerzi;
 - egészségi állapota legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik;
 - elhalálozik**.

A legalább 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodás akkor minősül biztosítási eseménynek, ha az egészségkárosodás megállapítására vonatkozó kérelmet a kockázatviselés ideje alatt nyújtották be az illetékes társadalombiztosítási szervhez, és ha az ezt megállapító határozat kiadása a kockázatviselés időszakára esik. A biztosítási esemény időpontja a határozat kiadásának kelte.

III.1. Nyugdíjszolgáltatás

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.

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

- Ha a szerződés kezdetétől **legalább 10 év eltelt**: kérhető a szerződés **megszüntetése** az alap-nyugdíjbiztosítás **aktuális visszavásárlási értékének, a 15. biztosítási évfordulót követően pedig az aktuális befektetési értékének nyugdíjszolgáltatásként történő kifizetésével**.
- Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év**: kérhető a szerződés **megszüntetése** az alap-nyugdíjbiztosítás a) pont szerinti értékének **legalább 10 éves tartamú (vagy a biztosított haláláig tartó), nem csökkenő összegű nyugdíjcélú járadékra váltása** mellett, a biztosítónál akkor ilyen célra rendelkezésre álló megfelelő járadéktermékek feltételei szerint.

A fenti esetekben a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** ugyancsak kifizetésre kerül.

III.2 Egészségkárosodási szolgáltatás

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

- Amennyiben a biztosított **rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra is jogosulttá vált, vagy a szerződés kezdetétől már legalább 10 év eltelt**: kérhető a szerződés **megszüntetése** az alap-nyugdíjbiztosítás **aktuális visszavásárlási értékének, a 15. biztosítási évfordulót követően pedig az aktuális befektetési értékének egészségkárosodási szolgáltatásként történő kifizetésével**.
- Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év, és a biztosított sem rokkantsági, sem rehabilitációs ellátásra nem vált jogosulttá**: akkor az a) pontban írottak annyiban módosulnak, hogy **egészségkárosodási szolgáltatás** 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**.

A fenti esetekben a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** a szerződés megszüntetésével ugyancsak kifizetésre kerül

III.3. Haláleseti szolgáltatás

42. A szerződőnek az **ajánlattételkor** meg kell jelölnie, hogy mekkora **GARANTÁLT HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁSRA** tart igényt a VI.2.73.d) pont szerinti költséglevonás ellenében. A **garantált haláleseti szolgáltatás összege** az ajánlaton meg-

jelölt **kezdeti éves díjnak** az – ugyancsak az ajánlaton meghatározott – **szorzóval számított többszöröse**. A szorzó értéke 0 és 20 közötti egész szám lehet.

43. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a **garantált haláleseti szolgáltatás összegén felül** a szerződés teljes befektetési értéke is kifizetésre kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, azzal, hogy a **nyugdíjbónusz extra befektetési egységek csak legalább 2 évi díj befizetése esetén és a 2. biztosítási évfordulót követő** elhalálozás esetén kerülnek beszámításra.

44. Amennyiben a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, a 43. pontban szereplő szolgáltatás felett **500000 Ft forint kerül többlétszolgáltatásként kifizetésre**. Ebben a vonatkozásban biztosítási esemény, ha a biztosított – a baleset következtében számított – 1 éven belül halálozik el.

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

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A biztosítás díja

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

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

48. A szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, folytatólagos díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.

49. 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.

A biztosító a teljes biztosítási évre esedékes díjat az esetben is követelheti, ha a szerződés valamely okból a biztosítási éven belül szűnne meg.

50. Az esedékes díjak befizetésekor **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét az aktuális 3. sz. melléklet 6. pontja tartalmazza.

51. 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.

52. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**.

Az átszámításra az átszámítás napján érvényes eladási áron – a teljes esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkorábban a díj esedékességekor – kerül sor. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

Az első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. Rendkívüli díjfizetések

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

A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

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

54. 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 2 év telt el, vagy kevesebb, mint 2 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.2.77. pontban írottak szerint történik.

- b) Ha a szerződés tartamából **legalább 2, 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.2.77. 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.

55. 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 kockázatbírálás 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

56. 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.

57. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése folyamatos. A biztosító a VI.2.73. pontban szereplő **költségeket** a szüneteltetés alatt is felszámítja, de nem kéri az elmaradt díjak pótlását.

A szüneteltetési időszak leteltét követően a díjfizetés elmaradása esetén a szerződés – e díj esedékessége hónapjának utolsó napján – automatikusan díjmentesítésre kerül.

58. A díjfizetés szüneteltetése minden **legalább két egymást követő, díjfizetéssel eltelt biztosítási év után** ismételtlen igényelhető.

IV.5. Értékkövetés

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

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

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

62. A **szerződő** által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezettnél **nagyobb mértékű emelést kér**) a biztosítónak jogában áll elutasítania, vagy annak elfogadásáról – 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.

63. 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

64. 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 13. pontja, költségét a 3. sz. melléklet 14. pontja tartalmazza.

65. A meglévő befektetési egységek – a 3. sz. melléklet 15. pontjában meghatározott feltételekkel – a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**.

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

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

Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 16. pontjában szereplő **költséget** számítja fel.

66. 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 **felfüggesztenie**.

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

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

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

66. 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.

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

VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN

VI.1. A szerződésen jóváírható kedvezmények

69. NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA JÓVÁÍRÁS

A biztosító a szerződés elfogadását követően, az első díj befektetésével egyidejűleg – a 3. sz. melléklet 5. 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.

70. DÍJFIZETÉSI BÓNUSZ

Amennyiben a szerződés kezdeti – 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 nélküli) díja alapján, díjfizetésenként történik.

71. MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ

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

- a szerződés tartamából **5 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 8. 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.

72. 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 egységekkel.

VI.2. A szerződést terhelő rendszeres levonások

73. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.50. pont) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres **terheléseket** mutatja ki:

- KEZDETI KÖLTSÉG**, mely csak a kezdeti befektetési egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződéskötéssel és értékkövetéssel kapcsolatos költségeit fedezi (3. sz. melléklet 9. pont). Mértéke a szerződés tartamán belül nem változhat.
- KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 10. pont),

továbbá tartalmazza a baleseti többlétszolgáltatás (III.44. 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 (3. sz. melléklet 12. pont).

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

- A szerződés első két évében az összes terhelés levonása a kezdeti egységekből, ha azokból nem lehetséges, az extra egységekből történik. Elsőként a kezdeti költség és kezelési díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség, majd a garantált haláleseti 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 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 – összehasonlítva meghatározott terhelések esetén a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történnek.

75. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor, a VI.73. pontban megnevezett **bármelyik ráfordítás levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység**, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – **kifizetés nélkül megszűnik.**

VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

VII.1. A maradékjogok fogalma

76. 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 adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.

VII.2. Visszavásárlás

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

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

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

- **Egyéb esetekben** – kivéve a II.5.30. 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.

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

VII.3. Részleges visszavásárlás

79. 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 kettő, díjjal fedezett év eltelt – a **nyugdíjbónusz extra** és a **megtakarítási** befektetési egységek részleges visszavásárlása ugyancsak igényelhető.

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

Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést, 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 a 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.

81. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.
82. 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 17. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.
83. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 18. pontjában szereplő **költséget** levonja.

VII.4. Díjmentesítés

84. Legalább két, **díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére vagy díjnyomfizetés esetén (IV.3.54.b) pont) – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők. A díjmentesítéskor a biztosító a **kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át** oly módon, hogy – eszközalapontként – a kezdeti egységek számának az 1. sz. mellékletben megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékával azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.
85. A díjmentesített szerződések közül a VI.73. b), c) és d) pontokban felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek.
86. 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 visszaszámítását. A díjfizetés újraindítását követően a szerződő bármikor ismételten igényelheti a szerződés díjmentessé alakítását.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

87. 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.

88. 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 váltandó 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 pénzenben** teljesíti, az esetlegesen szükséges további deviza-átváltásból eredő költségeket a jogosult viseli. A garantált haláleseti összeg kifizetése forintban történik.

89. 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.
90. 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

91. 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 összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

92. 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.

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

IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLESEK, KIZÁRÁSOK

IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

94. A közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a **biztosító kötelezettsége nem áll be**, kivéve ha
- a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy
 - a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt;
 - a lényeges körülmények változásának bejelentésére vonatkozó határidő leteltétől 5 év már eltelt.

95. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (VIII.1.87. pont) **nem jelentik be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

96. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.

IX.2. Mentességek

97. A biztosító mentesül a biztosítási összeg 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.

98. A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított
- szándékosan elkövetett **súlyos bűncselekménye** folytán, azzal összefüggésben, vagy

– a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett **öngyilkossága** következtében halt meg.

99. **Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.**

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

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

IX.3. Kizárások

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

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

101. 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

102. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 154.§-án és a 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 Magyarország Direct Mailing Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.) az adatkezelő által felkért orvosszakértő, 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. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatokat 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 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.

103. 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 szaktanácsadó 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.

104. 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 köz-

jegyző 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.

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

X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

106. 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 a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és járulékfizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. és Eho tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

Az adózással kapcsolatos további részletes információ a honlapon, a www.uniqa.hu oldalon található.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

X.3. Kötvénykölcson

107. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

X.4. A biztosítási kötvény elvesztése

108. 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. Az új kötvény kiállításának költségét a biztosító megfizetheti.

X.5. Panaszok bejelentése

109. 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 honlapon is.

110. 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 és nyugdíjbónusz extra befektetési egységek visszavásárlási százalékai:

Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka

Eltelt és díjjal fedezett év	Tartam* (év)					
	10	11	12	13	14	15–
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	35%	31%	26%	19%	14%	11%
3	38%	33%	28%	22%	15%	11%
4	42%	37%	31%	25%	16%	12%
5	48%	42%	35%	29%	19%	14%
6	56%	49%	41%	35%	23%	17%
7	68%	60%	50%	42%	30%	24%
8	77%	68%	60%	50%	40%	33%
9	88%	77%	68%	60%	50%	46%
10	100%	88%	77%	68%	60%	52%
11		100%	88%	77%	68%	60%
12			100%	88%	77%	68%
13				100%	88%	77%
14					100%	88%
15–						100%

* Tartam: a teljes biztosítási évek (díjfizetési tartam)

Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint két év telt el, vagy kevesebb, mint két 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

	Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlási százalékai 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%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

** Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint két év telt el, vagy kevesebb, mint két 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 vagyonkezelését, 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 háttérét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokat más pénzügyi intézmények által forgalmazott és kezelt értékpapírok alkotják, így az eszközalapok árfolyamát, valamint az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.
- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országhoz tartozó kockázatok valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési 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 jegy re jutó nettó eszközértéken.) A biztosítónak jogában áll bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggeszteni, ha a mögöttes befektetések visszaváltása illetve jegyzése nem valósítható meg, különös tekintettel a következő esetekre: munkaszüneti nap a mögöttes befektetés forgalmazási, illetve kereskedési helyén; a mögöttes befektetés forgalmazásának vagy visszaváltásának bármilyen okból történő felfüggesztése; elszámolási korlátok; az érintett államok közötti deviza forgalmak kor-

látozásai. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget.

- 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 eszközalapok címsorában feltüntetett zászlók, illetve a HUF (forint); EUR, € (euró); illetve USD, \$ (USA dollár) jelölések az eszközalap nyilvántartásának és elszámolásának pénznemére utalnak.

Az eszközalapok háttérét 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)

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK			IV. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD		
	EUR	HUF		EUR	HUF		EUR	HUF		EUR	HUF
Rövid lejáratú pénzüpiaci		✓	Abszolút hozam	✓	✓	Nyugat-európai	✓	✓	ProtAktív SL-SG Latin-amerikai	✓	✓
Likviditás		✓	Alternatív energia részvény	✓	✓	Ázsiai	✓	✓	ProtAktív SL-SG B-RICH	✓	✓
Biztonság		✓	Kredit	✓	✓	B-RICH	✓	✓	ProtAktív SL-SG Kelet-európai	✓	✓
Növekedési		✓	Infrastruktúra részvény	✓	✓				ProtAktív SL-SG India	✓	✓
Progresszív		✓	Gold nemesfém	✓	✓				ProtAktív SL-SG Kína	✓	✓
Globális részvény		✓	DWS II.	✓							
€-Pénzüpiaci	✓										
€-10	✓										
€-30	✓										
€-70	✓										

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

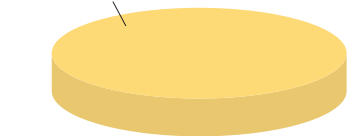
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzüpi termékek	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hitelintézetek látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi 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 eszközalapnak. 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 befektetési mindenképp partner-fizetőképessége, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap



LIKVIDITÁS eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzüpi befektetési alapok	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hitelintézetek látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi befektetési alapokba, 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 eszközalapnak. 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, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet, így az is előfordulhat, hogy az eszközalap aktuális árfolyama alacsonyabb, mint a megelőző értékelési napon volt. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok kisebb mértékben jellemzők, az eszközalap befektetési mindenképp partner-fizetőképessége, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Likviditás eszközalap

Bankbetét, kamatozó folyószámla, pénzüpi befektetési alapok

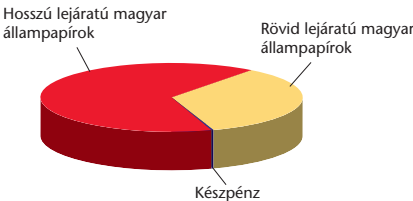


BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++ Árfolyamkockázat: +	Kötvény befektetési alapok	70%	50%	90%
	Pénzüpi 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 (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövedelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésekké minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. A lehetséges befektetések közé tartoznak továbbá a különösen stabil tulajdonosi háttérrel rendelkező bankoknál elhelyezett betétek, illetve kis mértékben az eszközalapban készpénz is előfordulhat. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Biztonság eszközalap

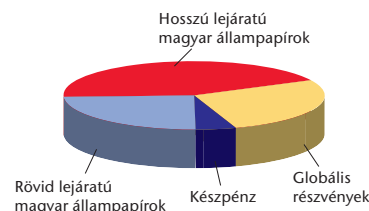


NÖVEKEDÉSI eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	30% –	0% 0%	50% 20%
Referenciaindex: 30% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba 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 pénzügyi értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi fejlett és fejlődő piaci részvényekbe helyezze a befektetett tőkét. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Növekedési eszközalap

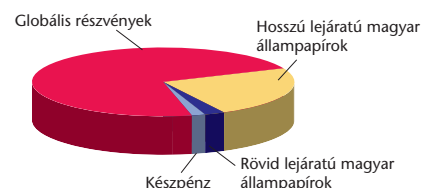


PROGRESSZÍV eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: +++++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	70% –	30% 0%	85% 20%
Referenciaindex: 70% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba 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 országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Progresszív eszközalap

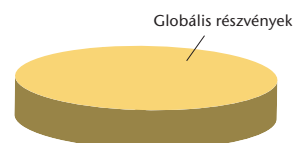


GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

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

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

Globális részvény eszközalap

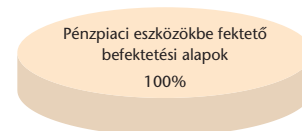


Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgásterére	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++	Pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +	Kézpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: EuroMTS Eonia® Total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

A befektetési terület bemutatása

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

€-Pénzpiaci eszközalap



A kockázati profil bemutatása

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

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

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

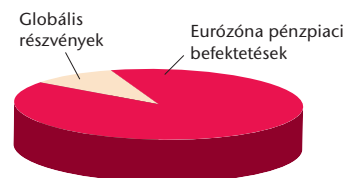
€-10 eszközalap



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

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

€-10 eszközalap



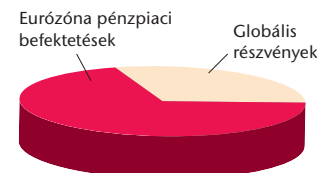
€-30 eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++ 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/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 30% MSCI WORLD				

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

€-30 eszközalap



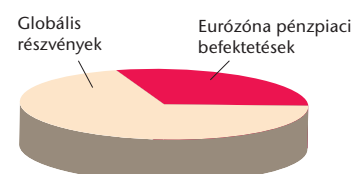
€-70 eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++ 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/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 70% MSCI WORLD				

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

€-70 eszközalap



II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM / €-ABSZOLÚT HOZAM

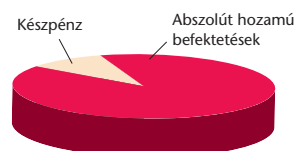
– pozitív nominális hozam elérésére törekvő eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere minimum	A vagyonekezelő mozgástere maximum
Hozamkilátás: ++++	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: tőke-megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsony 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.

Abszolút hozam eszközalap



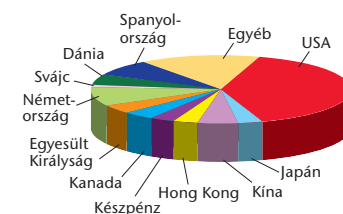
ALTERNATÍV ENERGIA / €-ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere minimum	A vagyonekezelő mozgástere maximum
Hozamkilátás: ++++++	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 részvénybefektetéseikkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energiatechnológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiatárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyont 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Alternatív energia részvény eszközalap



KREDIT / €-KREDIT – hitel-kötvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere minimum	A vagyonekezelő mozgástere maximum
Hozamkilátás: ++++	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 mindenkori 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 elsősorban 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.

Kredit – hitel-kötvény eszközalap



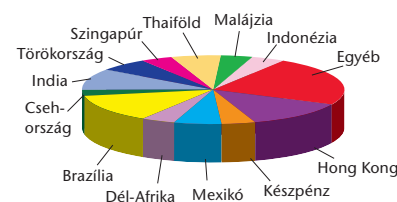
INFRASTRUKTÚRA / €-INFRASTRUKTÚRA részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum	
Hozamkilátás: ++++++	Infrastruktúra részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Credit Suisse Emerging Markets Infrastructure Index EUR (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 infrastrukturális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak, hiszen a szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki. A befektetési alapok eszközeik többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövedelmük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyonának befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Infrastruktúra részvény eszközalap



GOLD / €-GOLD nemesfém eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum	
Hozamkilátás: +++++	Fizikai nemesfémekbe 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 világgpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világgpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

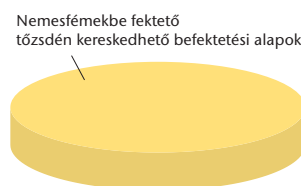
A kockázati profil bemutatása

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

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

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

Gold nemesfém eszközalap



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

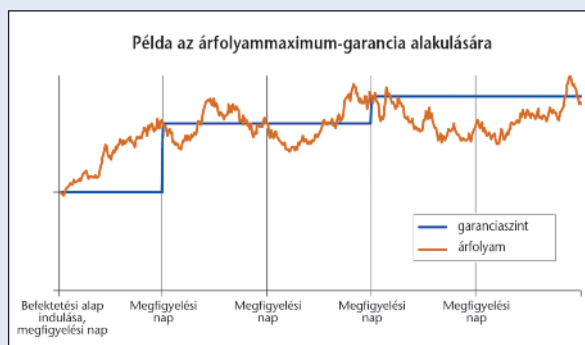
A DWS II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche 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 életbiztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratainak 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 szerződéshez rendkívüli befizetések is tartoznak, azok mindegyikéhez külön céldátum adható meg. Amennyiben az adott élethosszig szóló biztosításhoz vagy az esetleges rendkívüli befizetéséhez tartozó befektetési egységek vagy azok egy része DWS II. eszközalapban van elhelyezve, a céldátum nem módosítható.

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

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

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

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. FOGALMAK

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

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

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 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		Hozamkilitás*	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.
Nyilvántartási pénznem:	Euró						
Referenciaindex:	EONIA Total Return Index (az Egynapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)						

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

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

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

II.2.1. A DWS II. eszközalapok 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** meg egyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az ezektől eltérő napokra a biztosító kizárólag tájékoztató jellegű árfolyamokat közöl.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

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

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

II.2.5. Korlátozások

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

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

II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

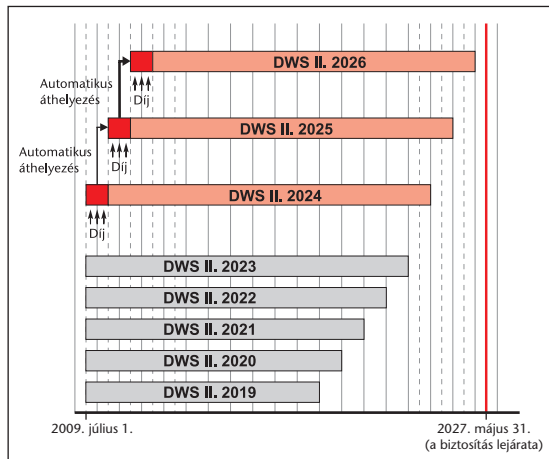
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

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

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

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

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



PÉLDA:

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

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

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

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

II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

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

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

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

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

Ebben az esetben – szemben a II.3. fejezetben írottakkal – a Biztosító csak az esetleges jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alapra épülő új DWS eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak 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 országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

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

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

II.5. TOVÁBBI BEFEKTETÉSI, ILLETVE ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ

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

E-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

NYUGAT-EURÓPAI / €-NYUGAT-EURÓPAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	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 vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt R88 befektetési alapba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Nyugat-európai eszközalap



ÁZSIAI / €-ÁZSIAI részvény eszközalap

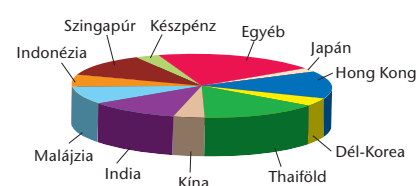


Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 50% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) + 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 részvénytőzsdék hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénytőzsdéire valamint Japán részvénytőzsdéire történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.

Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Ázsiai eszközalap



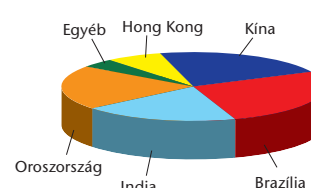
B-RICH / €-B-RICH részvény eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)



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

B-RICH eszközalap



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 mozgástere minimum 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.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az MSCI EM Latin America Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez latin-amerikai részvénytőzsdén kereskedhető ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM Latin America Index a következő 5 ország részvénytőzsdéjének 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 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.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum	
Hozamkilátás:	+++++	A BRIC országok részvénytőzsdéjén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Kézpénz, bankbetét	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 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.uniqa.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 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.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum	
Hozamkilátás:	+++++	Kelet-európai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++		Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%
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.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein 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 szerinti 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.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere minimum maximum	
Hozamkilátás:	+++++	Indiai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Kézpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
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 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.uniqa.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 részvénytőzsde 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.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgásterére minimummaximum	
Hozamkilátás:	+++++	Kínai részvénytőzsi indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++		Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%
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 honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI CHINA Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kínai részvénytőzsi indexeket követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI CHINA Index az egyik legismertebb kínai részvénytőzsi gyűjtőindex, amely egyaránt tartalmaz nagy-, közép- és kisvállalati részvényeket is. Kína gazdasága az elmúlt évtizedben dinamikus növekedett, meghatározó világ gazdasági szereplővé nőve a részvénytőzsi 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 honlapon hozzáférhetők.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

3. sz. melléklet

Termékkód: 306

Érvényes: 2014. január 25-től

1. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben kerülhetnek előírásra:

Díjfizetés	Díjelőírás pénzneme	
	forint (HUF)	euró (EUR)
folyamatos díj	✓	–
rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra	✓ (minimum 20000 HUF)	✓ (minimum 100 EUR)
kiegészítő rendkívüli befizetés	✓ (minimum 20000 HUF)	✓ (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)	✓	✓
rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra	forint (HUF)	✓	✓
	euró (EUR)	✓	✓
kiegészítő rendkívüli befizetés	forint (HUF)	✓	✓
	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 – 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)	Többletjótáírás
400 000 – 499 999	2,0%
500 000 – 599 999	2,5%
600 000 – 699 999	3,0%
700 000 – 799 999	3,5%
800 000 – 899 999	4,0%
900 000 – 999 999	4,5%
1 000 000 –	5,0%

5. Nyugdíjbónusz extra jóváírás (feltételek 69. pont): mértéke a szerződés tartamától és az alap-nyugdíjbiztosítás kezdeti éves díjától függ:

A szerződés tartamán belüli teljes biztosítási évek száma	Nyugdíjbónusz extra jóváírás a kezdeti éves díj arányában
10	45%
11	36%
12	27%
13 vagy több	20%

6. Díjbeszedési költség: levonása a folyamatos díjakból történik, nagysága befizetésenként 150 Ft, de éves, féléves díjfizetési gyakoriság esetén 0 Ft. A rendkívüli befizetésekből díjbeszedési költség nem kerül levonásra.

7. 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	5%
Megtakarítási befektetési egység	5%
Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek	0%
Nyugdíj extra befektetési egységek	3%
Kiegészítő extra befektetési egységek	3%
Adójótáírás extra befektetési egységek	0%

8. Megtakarítási bónusz: Az 5. biztosítási év eltelte után – a feltételek VI. 1.71. pontja szerinti kikötések teljesülése esetén – havonta jóváírt megtakarítási bónusz mértéke az alábbi táblázat szerinti éves mértékek 1/12-ed része:

Biztosítási év	Megtakarítási bónusz
6.	0,05%
7.	0,10%
8.	0,15%
9.	0,20%
10.	0,25%
11.	0,30%
12.	0,35%
13.	0,40%
14.	0,45%
15.	0,50%
16.	0,55%
17.	0,60%
18.	0,65%
19.	0,70%
20.–	0,75%

A megtakarítási bónusz jóváírása a megtakarítási befektetési egységek darabszámának növelésével, utólagosan történik.

9. Kezdeti költség: a kezdeti egységekből kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti befektetési egységek darabszámára vetített 10,9%-os éves érték 1/12-ed része.

10. Kezelési díj: a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a különböző típusú befektetési

egységek darabszámára vetített, az alábbi táblázatba foglalt éves értékek 1/12-ed része.

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

11. **Nyilvántartási költség:** havonta 450 Ft mely a befektetési egységek csökkentésével kerül levonásra.

12. **Garantált haláleseti szolgáltatás költsége:** A forintban megadott havi kockázati költségeket 1000 Ft kockázati összegre a táblázat tartalmazza. A garantált haláleseti szolgáltatás díja ennek alapján a haláleseti összegtől függően, arányosan kerül megállapításra.

Az életkor a levonás naptári éve és a születés éve közötti különbségként kerül meghatározásra.

A levont költségek a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhatnak.

A havi költség 1000 Ft haláleseti összegre:

Életkor	Költség	Életkor	Költség	Életkor	Költség
18	0,0538501	35	0,1802208	52	1,2028796
19	0,0631080	36	0,2159797	53	1,2742082
20	0,0684987	37	0,2606678	54	1,3527146
21	0,0724433	38	0,3107245	55	1,4394676
22	0,0737224	39	0,3642815	56	1,5339464
23	0,0754904	40	0,4184645	57	1,6344514
24	0,0770203	41	0,4756674	58	1,7418541
25	0,0790397	42	0,5347562	59	1,8608107
26	0,0832632	43	0,5979517	60	1,9910239
27	0,0867648	44	0,6605669	61	2,1338200
28	0,0907623	45	0,7255626	62	2,2856560
29	0,0969772	46	0,7907723	63	2,4498803
30	0,1056636	47	0,8563152	64	2,6283623
31	0,1141294	48	0,9241683	65	2,8242834
32	0,1243454	49	0,9927084	66	3,0340644
33	0,1360802	50	1,0626614		
34	0,1545220	51	1,1323107		

13. **Az átirányítás feltételei:** A folyamatos díjak – az eszközalap nyilvántartásának pénzmenetől függetlenül – az aktuális 2. sz. mellékletben található eszközalapok bármelyikébe átirányíthatók.

14. **Az átirányítás költségmentes.**

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

16. **Áthelyezési költség:** biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5‰-e, de legalább 500 Ft, legfeljebb 5000 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 áthe-

lyezendő 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 költséget a biztosító viseli.

17. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

- a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen,
- 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.

18. **A részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5‰-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 8500 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 a nyugdíjbónusz extra jóváírásból származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

19. 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 kötvényszerzési költsége 10 000 Ft, továbbá
- az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

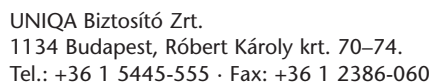
Az árfolyamok változásából adódó kockázatot a biztosító nem vállalja át, azaz a díj befektetése és a befektetési egységek visszaváltási napja közötti esetleges árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget a biztosító az elszámolásban a szerződőre hárítja, illetve javára jóváírja.

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

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

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

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



a szerződő aláírása



Consequit Csoport

HEAD OFFICE:
1036 Budapest, Pacsirtamező u. 17.
E-MAIL:
info@consequit.hu
TELEFON:
(061) EQ - EQ - 900
(061) 37 - 37 - 900
WWW.CONSEQUIT.HU

UNIQA Biztosító Zrt.

KÖZPONTI IRODA:
1134 Budapest,
Róbert Károly krt. 70–74.
E-MAIL:
info@uniqa.hu
TELEFON:
(06 1/20/30/70) 544-5555
WWW.UNIQA.HU