



Talon Duo VIP

Ügyfélértájékoztató és az életbiztosítás szerződési feltételei

2017. január 1.

A QUANTIS Csoport bemutatása

A QUANTIS Csoport elsődleges célja, hogy magasan képzett értékesítő partnerei révén olyan új generációs pénzügyi megoldásokat kínáljon ügyfelei számára, amelyek valódi hozzáadott értéket biztosítanak pénzügyi terveik, időről időre változó igényeik megvalósításához. A cégcsoport új alapokra helyezte a minőségi pénzügyi közvetítést-tanácsadást a hazai piacon, és QUANTIS márkanéven gyűjtötte össze mindazt a szakértelmet, innovációs erőt és újszerű látásmódot, amellyel az ügyfelek megváltozott elvárásaira és a pénzügyi szféra kihívásaira egyaránt tud válaszolni.

A QUANTIS Holding Zrt. (Cg. 01-10-046350, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a QUANTIS Consulting Zrt.-t, valamint egyéb QUANTIS-leányvállalatokat tömörítő, szolgáltató tevékenységet folytató zártkörűen működő részvénytársaság.

A QUANTIS Consulting Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítások, nyugdíjbiztosítások, kockázati, élet-, valamint egészségbiztosítások, befektetési alapokba és fizikai aranyba történő befektetések, nem életbiztosítások, ezeken kívül lakás-takarékpénztári szolgáltatások közvetítésére szakosodott társaság. Székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44. A társaságot a Fővárosi Bíróság (mint Cégbíróság) a Cg. 01-10-045719 cégjegyzékszám alatt jegyezte be. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nyilvántartási száma, továbbá számos általános, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó információ tekinthető meg a QUANTIS Csoport honlapján (www.quantis-group.com).

A QUANTIS Finance Kft. (Cg. 01-09-693005, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a lakossági, a kis- és középvállalati ügyfelek számára pályázati és pénzügyi (banki) szolgáltatásokat közvetítő tagvállalatunk.

A QUANTIS Csoport befektetési termékeket és privát banki szolgáltatásokat nyújtó befektetési vállalkozása a **QUANTIS Alpha Zrt.** (Cg. 01-10-047076, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.).

A csoporttagok megnevezése és köre változhat. Az aktuális állapot mindenkor a cégcsoport weboldalán tekinthető meg.

A QUANTIS Consulting Zrt.

Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. A QUANTIS Consulting Zrt.-t biztosításközvetítőként ezen irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően – a szakmai felügyeleti szervénél, a Magyar Nemzeti Banknál (MNB, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) – 207091145526 regisztrációs szám alatt vették nyilvántartásba. A QUANTIS Consulting Zrt. és a biztosításközvetítői tevékenységet folytató megbízottainak adatai a Magyar Nemzeti Bank honlapján megtekinthetők (<https://apps.mnb.hu/regisztr/>).

A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 387. §-ában foglaltak alapján többes ügynökként (függő biztosításközvetítőként) jár el a biztosítási partnerei megbízásából. A QUANTIS Consulting Zrt. előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, közreműködik a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében, valamint a szerződéskötés lebonyolításában. A QUANTIS Consulting Zrt. független biztosításközvetítői tevékenységet – beleértve a termék kiválasztására irányuló tanácsadást – nem végez. Ugyanakkor minden esetben felhívja az ügyfél figyelmét, hogy igényeinek és szükségleteinek megfelelő döntést hozzon a szerződés megkötését és a termék kiválasztását illetően. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási szerződés megkötése előtt az ügyféllel szoros együttműködik. Segít meghatározni az ügyfél igényeit és szükségleteit, majd ezek figyelembevételével – az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoportban, az általa közvetített termékek közül kielégítő mennyiségű konstrukció bemutatásával – részletesen és befolyásolás nélkül a termékek összehasonlítására alkalmas tájékoztatást nyújt. Ezzel biztosítja, hogy az ügyfél a számára legmegfelelőbb terméket válassza.

A QUANTIS Consulting Zrt. tevékenységét a biztosítótársaságokkal és egyéb vállalkozásokkal hatályos megbízási szerződés alapján, a biztosítási termékekre vonatkozó közvetítői megállapodás keretében végzi. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítókkal kötött megállapodása alapján jogosult a szerződés előkészítésére, a biztosító nevében a biztosítási ajánlat átvételére, de nem jogosult a biztosító nevében az ügyféllel szerződést kötni. Az ügyfél igények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a QUANTIS a biztosítási piac alábbi innovatív, szolgáltatásaiban kiemelkedő és vezető szereplőinek nevében jár el: Aegon Magyarország

Zrt. (Cg. 01-10-041365), AIG Europe Limited Magyarországi Fióktelepe (Cg. 01-17-000387), Allianz Hungária Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041356); Generali Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041305); Groupama Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041540), K&H Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041919), MetLife Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043183); MKB Általános Biztosító Zrt. (01-10-045631), NOVIS Poist'ovna a.s. (ICO /cégjegyzékszám/ 47 251 301); Signal Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-042159), UNIQA Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041515), Vienna Life Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043077), Wáberer Hungária Biztosító Zrt., (Cg. 01-10-046203).

A QUANTIS Consulting Zrt. a felsorolt biztosítók egyikében sem rendelkezik minősített befolyással, továbbá a felsorolt biztosítók, illetve azok anyavállalatainak egyikike sem rendelkezik minősített befolyással a QUANTIS Consulting Zrt.-ben. A társaság a lakás-takarékpénztári szolgáltatókban az ERSTE Lakástakarék Zrt. (Cg. 01-10-047080) partnere.

A QUANTIS Consulting Zrt. és valamennyi közvetítője teljesíti a jogszabályokban előírt, a tevékenység végzéséhez szükséges feltételeket. Ennek alapján a QUANTIS Consulting Zrt. a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank által kiadott engedély alapján folytatja. Emellett a QUANTIS Consulting Zrt. közvetítői aktív státuszban szerepelnek a Magyar Nemzeti Bank által vezetett (és a honlapján megtekinthető) közvetítői nyilvántartásban, amelyet az ügyfelek előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolnak. **Felhívjuk tisztelt ügyfeleink figyelmét arra, hogy közvetítőink a biztosítótól az ügyfélnek járó pénzt, továbbá az ügyféltől biztosítási díjat, díjelőleget, készpénzt vagy készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át, és nem is kezelhetnek.** Kérjük ügyfeleinket, hogy biztonságérzetük megerősítéséhez kérjék közvetítőinktől azonosító kártyájuk alapján személyük és szakmai kompetenciájuk hitelesítését. A QUANTIS Consulting Zrt. által kibocsátott fényképes személyi azonosító kártyák tartalmi elemeit a vállalatunk weboldalán (www.quantis-group.com) közzétett példányokon ellenőrizhetik.

Ügyfélszolgálat

A QUANTIS Csoport nagy hangsúlyt fektet az ügyfelek kiváló tájékoztatására, a személyes kapcsolattartásra és az ügyfél-elégedettségre. Az ügyfelek visszajelzései kiemelt fontosságúak, ezért javaslataik, észrevételeik fogadására vagy esetleges panaszaik kezelésére társaságunk **ügyfélszolgálatot működtet a 1068 Budapest, Benczúr utca 44. szám alatt. Az ügyfélszolgálat hétköznapokon 8 és 17 óra között, csütörtökön meghosszabbított munkaidőben 8-tól és 20 óráig személyesen és a 06-1/462-2200 telefonszámon fogadja az ügyfelek megkereséseit. Továbbá a QUANTIS Consulting Zrt. a 06-1/462-2299 faxszámon és az ugyfelszolgalat@quantis-group.com e-mail címen érhető el.** A jelzett idő előtt és után üzenetregiztót fogadja az ügyfelek hívásait, amelyek alapján a következő munkanapon elkezdődnek a szükséges intézkedések. **Társaságunk előzetes bejelentkezés alapján várakozás nélkül és akadálymentesen megközelíthető ügyfélszolgálatot biztosít fogyatékkal élő ügyfelei számára a szolgáltatások egyenlő esélyű hozzáférése céljából. Az adott ügyfélszolgálat a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül is lehetőség szerint a legönállóbban, külső segítség nélkül kényelmesen, különösebb erőfeszítés nélkül érhető el, ott megfelelő méretű, magaságú hely biztosított, miközben a segédeszköz használata (bot, mankó, járőkeret, kerekesszék) nem korlátozott.** A QUANTIS Consulting Zrt. az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatások minőségének megőrzése és színvonalának növelése érdekében nagy hangsúlyt helyez a minőségbiztosításra. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden ügyeket elléni nem sikerülne a fenti lehetőségekkel megnyugtató megoldást találni, úgy az ügyfeleknek módjuk van a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének esetén az MNB-hez [levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 061-4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu], a szerződés, illetve a jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatban jogvita rendezésével kapcsolatban pedig a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) [levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172, telefon: 061-4899-100, e-mail: pbt@mnb.hu], vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulni.

A biztosító helytáll a QUANTIS Consulting Zrt. – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – által az adott biztosító termékének közvetítésével esetlegesen okozott kár, illetve sérelemdíj megfizetéséért. Ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy a QUANTIS Consulting Zrt., illetve az általa igénybe vett közvetítő mely biztosító termékének a közvetítése során okozta a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt, a kárért, illetve a felmerült sérelemdíj megfizetéséért a QUANTIS Consulting Zrt. áll helyt.

Amennyiben további kérdése merülne fel, kérjük, hívjon, vagy lépjen kapcsolatba velünk a fent megadott elérhetőségeinken.

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtetele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat. E tájékoztatás nem teljes körű, csak a leglényegesebb tudnivalókat foglalja össze. A részletes információkat az egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben (BEÁF) és „Talon Duo VIP” termékünk különös szerződési feltételeiben (KF) találja. Felhívjuk a figyelmét, hogy a BEÁF I. fejezete röviden összefoglalja a szerződési feltételekben előforduló legfontosabb fogalmakat.

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

Biztosítónk **felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank,** amelynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1534 Budapest, BKKP Pf. 777), internetes oldala: www.mnb.hu/felugyelet

Milyen típusú biztosítás a „Talon Duo VIP”?

A „Talon Duo VIP” egy befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjfizetésű **életbiztosítás**, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a díja befektetésre kerülő részét a biztosító mely eszközalap(ok)-ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének és kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.

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

Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a **befektetések kockázatát** – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó befektetési eszközök likviditási (hozzáférhetőségi) 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 BEÁF II. fejezete, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a BEÁF III. fejezete, az eszközalapok befektetési politikáját a KF 1. számú melléklete tartalmazza.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

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

*A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BEÁF IV.1. fejezetében található. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a **biztosítási időszak**, a **kockázatviselés kezdete**, a **szerződés megszűnésének esetei**) a BEÁF IV.2-7. fejezeteiben továbbá a KF I. fejezetében található.*

Melyek a „Talon Duo VIP” biztosítás szolgáltatásai?

A biztosítás megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést határozott vagy **teljes életre (élethosszig) szóló tartamra** kívánja megkötni.

A biztosított halála – mint **biztosítási esemény** – esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott összes **befektetési egységnek a szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értékét** fizeti ki. Amennyiben a **biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a fenti szolgáltatás felett **500 000 forint** többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

Határozott tartamú szerződés esetén a szerződés **lejáratakor** az összes (megtakarítási) befektetési egység lejárat napján aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a KF II. fejezetéből tájékozódhat.

Mi a biztosítási díj?

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által a szerződés megkötésekor fizetendő egyszeri biztosítási **díj** ellenében vállalja.

A szerződő az ajánlaton a termék két változata közül választhat aszerint, hogy a díjfizetést milyen pénznemben (forintban vagy euróban) kívánja teljesíteni, illetve, hogy milyen devizanemben nyilvántartott befektetést szeretne választani. Az egyszeri díj (előírás) pénznemétől függően eltér a befektetésre rendelkezésre álló eszközalapok köre. A díj (előírás) pénznemét az határozza meg, hogy a szerződő a díjat a biztosító melyik devizanemű díjbevételei számlájára utalja (fizeti be). A biztosító az átutalt (befizetett) összeg nagyságától és pénznemétől függetlenül azt az összeget tekinti biztosítási díjnak, melyet a biztosítási ajánlaton megjelölt számláján jóváírnak. A biztosítási díj átutalásával (befizetésével), esetleges más pénznemre váltásával kapcsolatos költségek a szerződőt terhelik.

A díjfizetést a BEÁF VI.1., a KF III. fejezete és 2.A sz. melléklete tartalmazza.

A szerződést terhelő levonások; jóváírások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le. **A díjból levont költségek jelentős részét a biztosító a – tartamtól függő, de legfeljebb 5 éves – bónusz időszak alatt díjarányos költség visszatérítési bónusz formájában visszajuttatja.**

Díjarányos költség: az egyszeri díj százalékában meghatározott költség, melynek levonására az esedékes díj befizetésekor, még a befektetés előtt kerül sor.

Befektetés arányos költség: a befektetések százalékában havonta felszámított költség. A levonás a befektetési egységek számának csökkentésével valósul meg. Mértéke **függ az egyszeri díj nagyságától**, a szerződés tartamától és hogy a szerződés **hánnyadik biztosítási événél tart**, valamint attól is, hogy a szerződésen történt-e részleges visszavásárlás.

A bónusz időszak eltelte után a befektetés arányos költségek csökkennek.

A szerződést terhelő levonások ismertetését a BEÁF VII. fejezet és a KF IV. fejezete, mértékét pedig a KF 2.B. melléklete tartalmazza. A jóváírások módját a BEÁF VIII. fejezete és a KF V. fejezete, mértékét pedig a KF 2.C. melléklete ismerteti.

A Teljes Költség Mutató (TKM)

A termékhez kapcsolódó költségekről átfogó képet nyújtó mutatóról tájékoztatást találhat a *KF 3.sz. mellékletében* és a www.uniqa.hu honlapon, ahol a mutató számszerű értékei is megtalálhatóak.

Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem kívánja megtartani szerződését?

A megtakarításhoz vagy annak egy részéhez a szerződő bármikor hozzájuthat a szerződés **részleges** vagy **teljes visszavásárlásával**, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetés egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, de részleges visszavásárlásnál a biztosító költséget számít fel, és bizonyos feltételeket is előír a részleges visszairás minimális és maximális mértékére.

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést**. Ez esetben a biztosító a *KF 2.B mellékletének 6. pontja* szerint számol el a befizetett díjakkal.

A szerződés maradékjogairól, a visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról a BEÁF IX. fejezete, és a KF VI. fejezete tájékoztat.

Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

A tartamon belüli biztosítási eseményt a bekövetkezéstől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak.

A biztosító a bejelentés és a közölt információk tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást szükséges iratok beérkezését, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.

A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a BEÁF X. és a KF VII. fejezete tartalmazza.

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 közzési 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 teljesíthető kifizetésről részletesen a BEÁF XI. fejezetéből tájékozódhat.

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 a személyi jövedelemadóról szóló (Sza) törvény rendelkezik. 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 jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.
- 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 *BEÁF XII.1. fejezete* tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítási tevékenységről szóló, 2014. évi LXXXVIII. törvényben leírt esetekben – a *BEÁF XII.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** szervezetéhez is továbbíthassa.

Az egyéb tudnivalókkal a BEÁF XII. fejezete foglalkozik.

Hová fordulhat panaszával?

A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő a *BEÁF XII.6: fejezetében* foglaltak szerint.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén (1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74.) megtalálható Ügyfélszolgálaton, valamint a www.uniqa.hu honlapon közzétett **Panaszkezelési Szabályzatból**.

Amennyiben Ön az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében fogyasztónak minősül, a társaságunkkal elektronikus úton megkötött biztosítási szerződésével összefüggésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásen kívüli, a **Pénzügyi Békéltető Testület** közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott **online vitarendezési platformon** (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is kezdeményezheti.

Az online vitarendezési eljárással kapcsolatos további tudnivalókat megtalálja a www.uniqa.hu oldalon, valamint jelen BEÁF XII.6. fejezetében.

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei (BEÁF)

I. FOGALMAK	6
II. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK	7
II.1. Az eszközalapok	7
II.2. A befektetési kockázatok	8
II.2.1. Összesített kockázat	8
II.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése	8
II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama	9
II.4. A befektetési egységek típusai	9
III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	10
III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk	10
III.2. A szerződő befektetési döntései	12
IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	12
IV.1. A biztosítási szerződés alanyai	12
IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte	13
IV.3. A szerződés hatályba lépése	13
IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	13
IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	13
IV.6. Tartamhosszabbítás	13
IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	14
V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	14
VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	14
VI.1. Egyszeri díjfizetés	14
VI.2. Rendkívüli díjfizetés	14
VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adójóváírás)	15
VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	15
VII.1. Kockázati díjak	15
VII.2. Díjarányos költségek	15
VII.3. Befektetés arányos költségek	15
VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ	16
IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	16
IX.1. A maradékjogok fogalma	16
IX.2. Visszavásárlás	16
IX.3. Részleges visszavásárlás	16
X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	16
X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	16
X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	17
XI. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	17
XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	17
XI.2. Mentésülés	17
XI.3. Kizárások	17
XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	18
XII.1. Az adatok nyilvántartása	18
XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	19
XII.3. Kötvénykölcson	19
XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése	19
XII.5. A szerződésről tájékozódás lehetőségei	19
XII.6. Panaszok bejelentése	20

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

Az itt nem szabályozott kérdésekben a biztosítás különös feltételei és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók. Amennyiben a szerződéshez tartozó különös biztosítási feltételek eltérnek a jelen általános feltételektől, úgy a különös feltételekben meghatározottak a mérvadók.

I. FOGALMAK

1. Ez a fejezet a jelen általános feltételekben használt főbb fogalmak rövid, szemléltető jellegű – nem teljes – leírását tartalmazza. A fogalmakhoz kapcsolódó pontos, részletes leírások és szabályozások a későbbi fejezetekben található.

(1) **Ajánlat:** A biztosítási szerződés megkötését kezdeményező, a *szereződő* által benyújtott dokumentum.

(2) **Baleset:** a *biztosított* akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a *biztosított* elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

(3) **Befektetés arányos költségek:** A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződéshez tartozó *befektetési egységek* százalékában felszámított költség.

(4) **Befektetési egységek:** Az egyes *eszközalapokat* alkotó, az elszámolás alapjául szolgáló egységnyi befektetési részesedések.

(5) **Befektetési egységek aktuális befektetési értéke:** A befektetési egységeknek az adott napon, illetve – amennyiben az nem a kapcsolódó *eszközalap* értékelési napjára esik – az azt követő első értékelési napon érvényes *árfolyamával* meghatározott, az *eszközalap* nyilvántartási pénznemében kifejezett érték.

(6) **Befektetési egységek árfolyama:** Az egy *befektetési egységre* eső (nettó) *eszközérték*, azaz az *eszközalap* (nettó) *eszközértékének* és a benne foglalt *befektetési egységek* számának hányadosa.

(7) **Befektetési egységek áthelyezése:** A *szereződő* rendelkezése arról, hogy a *befektetési egységek* egy része az aktuális (forrás) *eszközalaptól* eltérő más (cél) *eszközalapokba* kerüljön. Az áthelyezés a *befektetési egységek típusát* nem változtatja meg. Az áthelyezésért a biztosító költséget számíthat fel.

(8) **Befektetési egységek típusai:** Eredetük szerint a következő befektetési egység típusokat különböztetjük meg:

– **Megtakarítási (befektetési) egységek:** az egyszeri díjból származnak.

– **Extra (befektetési) egységek:** a *rendkívüli díjfizetésekből* származnak.

– **Adójóváírás extra (befektetési) egységek:** az *adó jóváírásokból* származnak.

A valamely *eszközalapban* nyilvántartott különböző típusú *befektetési egységek* befektetési szempontból teljesen azonosak, de eltérhetnek a biztosítási szerződés feltételei szerint rájuk alkalmazott költséglevonások, maradékjogok és jóváírások tekintetében.

(9) **Befektetési politika:** Az egyes *eszközalapok* befektetési stratégiáját részletező leírás, amely kitér az *eszközalapok* összetételére, a jellemző *kockázatokra* és az *eszközalap* teljesítményének összehasonlító mérésére szolgáló referencia indexre is.

(10) **Biztosítási esemény:** A szerződési feltételekben meghatározott olyan esemény, ami a *biztosító* szolgáltatását kiváltja.

(11) **Biztosítási év:** Két egymást követő *biztosítási évforduló* közötti időszak a *tartam* alatt.

(12) **Biztosítási évforduló:** A tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).

(13) **Biztosítási hónap:** Két egymást követő *biztosítási hónapforduló* közötti időszak.

(14) **Biztosítási hónapforduló:** Minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).

(15) **Biztosítási időszak:** A szerződés *tartamával* azonos időszak.

(16) **Biztosítási szolgáltatás:** A *biztosítási esemény* bekövetkezése esetén a *biztosító* által nyújtott szolgáltatás.

(17) **Biztosító:** A biztosítási *díj* ellenében a *biztosítási esemény* bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújtó intézmény.

(18) **Biztosított:** Az a (természetes) személy, akire vonatkozóan bekövetkező *biztosítási esemény* kiváltja a *biztosítási szolgáltatást*.

(19) **Bónusz időszak:** A biztosítási tartam kezdetétől indulóan azok a *biztosítási évek*, melyekben a *díjarányos költség visszatérítési bónusz* jóváírása történik.

(20) **Díj:** A biztosítási *díj* a *biztosítási szolgáltatás* teljesítésének a *szereződő* által fizetett ellenértéke.

(21) **Díj fajtái:**

– **Egyszeri díj:** az a szerződésben előírt *díj*, amelynek teljes összege az *ajánlat* aláírásakor esedékes.

– **Rendkívüli (eseti) díj:** a *szereződő* által saját elhatározásból, az *egyszeri díjon* felül a tartam során fizetett *díj(ak)*.

– **Adójóváírás:** *nyugdíjbiztosítás* esetén az adóhatóság által a szerződésre az adóról való rendelkezés alapján utalt, a rendkívüli díjfizetésekhez hasonlóan nyilvántartott befizetés.

(22) **Díjarányos költség:** A szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben a biztosítási kockázatok ellenértékeként, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében százalékosan elvont költség. Ez a költség az *egyszeri* és *rendkívüli díjfizetésekre* is vonatkozik, levonása a díjak befektetését megelőzően történik. Az *adó jóváírásokat* e költség nem terheli.

(23) **Díjarányos költség visszatérítési bónusz:** Az *egyszeri díjfizetésből* származó *megtakarítási egységek* százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a *biztosító* által a szerződés kezdetekor elvont *díjarányos költség* egy részét a *bónusz időszak* alatt visszajuttassa. A visszatérítés éves százalékos mértékeinek összege megegyezik az *egyszeri díjra* vonatkozó *díjarányos költség* százalékos mértékével. A bónusz jóváírására havonta, *megtakarítási egységek* formájában kerül sor.

- (24) **Eszközalapok:** A biztosításhoz tartozó befektetéseket tartalmazó, sajátos befektetési stratégiákat tükröző befektetési eszközállományok.
- (25) **Eszközalap felfüggesztése:** Az *eszközalap* felfüggesztése esetén átmeneti ideig az adott *eszközalapba* sem új befektetés, sem pedig az *eszközalapról* befektetési egységek kivonása nem lehetséges. Az *eszközalapok* felfüggesztésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha ezt a piaci helyzet indokolja vagy erre felhatalmazott hatóság elrendeli.
- (26) **Eszközalap lezárása:** Az *eszközalap* lezárása esetén az adott *eszközalapba* a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, de az *eszközalapról* a befektetési egységek kivonhatók maradnak.
- (27) **Eszközalap megszüntetése:** Az *eszközalap* megszüntetése esetén az adott *eszközalapba* a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, és az *eszközalapban* lévő összes befektetési egységet egy megadott határidőn belül ki kell vonni és más *eszközalapba* kell áthelyezni.
- (28) **Értékelési nap:** Olyan, az egyes *eszközalapokhoz* tartozó nap, amikor a piaci, kereskedési körülmények lehetővé teszik, hogy az *eszközalap* értéke megalapozottan megállapításra kerülhessen.
- (29) **Kedvezményezett:** Az a személy, aki a *biztosítási esemény* bekövetkeztekor a *biztosítási szolgáltatás* igénybevételére jogosult.
- (30) **Kezdet:** A *kötvényen* ekként megjelölt nap.
- (31) **Kizárások:** A *biztosító* bizonyos kockázatokat kizárhat kockázatviselési köréből. Ha a *biztosítási eseményt* valamely kizárt kockázat okozta, akkor a *biztosítási szolgáltatás* nem kerül kifizetésre, a szerződés megszűnése esetén pedig a *visszavásárlási összeg* kerül kifizetésre.
- (32) **Kockázat-típusok:** Az egyes *eszközalapok* értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-kockázat, ingatlanokockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat.
- (33) **Kockázati díj:** a *biztosítási kockázatok* vállalásának ellenértéke.
- (34) **Kockázatviselés kezdete:** Az az időpont, amelytől kezdődően a *biztosító* vállalja a *biztosítási események* bekövetkezésére a kockázatot.
- (35) **Kötvény:** A *biztosítási ajánlat* elfogadását igazoló, a *biztosító* által kibocsátott dokumentum, mely a szerződés legfontosabb paramétereit tartalmazza.
- (36) **Közlési kötelezettség:** A *szerződőt* és a *biztosítottat* egyaránt terhelő kötelezettség, mely szerint a *biztosító* által feltett kérdésekre adott válaszukban minden – a *biztosítási szerződés* elvállalása szempontjából – lényeges körülményt közölniük kell, melyet ismertek vagy ismerniük kellett. A *közlési kötelezettség* megsértése esetén a *biztosító mentesül* a *biztosítási szolgáltatás* teljesítése alól, és a szerződés megszűnése mellett a *visszavásárlási összeget* fizeti ki.
- (37) **Lejárat:** Határozott tartamú szerződés esetén a *kötvényen* ekként megjelölt nap. Élethosszig szóló szerződéseknek nincs lejáratuk.
- (38) **Maradékjogok:** Azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződés esetén a maradékjog a *visszavásárlás*.

- (39) **Mentesülés:** Bizonyos, a *szerződőnek* vagy a *biztosítottak* felróható körülmények fennállása esetén a *biztosító* mentesül a *szolgáltatási kötelezettsége* alól, mely esetekben a szerződés megszüntetése mellett a *visszavásárlási összeg* kerül kifizetésre.
- (40) **Nyugdíjbiztosítás:** A Személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint nyugdíjbiztosításnak minősülő szerződés.
- (41) **Összesített kockázat:** Az egyes *eszközalapokat* jellemző, a *befektetési politikában* egy hétfokú skálán bemutatott mérőszám. A skála magasabb értékei magasabb összesített kockázatot, azaz a befektetés értékének várhatóan erőteljesebb ingadozását jelentik. A mérőszám múltbeli tapasztalatokon alapul, a jövőre vonatkozóan biztos előrejelzést nem jelent.
- (42) **Részleges visszavásárlás:** A *szerződő* kérheti – szerződése megtartása mellett – egyes megnevezett *befektetési egységeinek aktuális befektetési értékükön* történő kifizetését.
- (43) **Szerződő:** Az a személy, aki a *biztosítás* megkötésére ajánlatot tesz, és a *biztosítási díj* fizetését vállalja.
- (44) **Tartam:** Határozott tartamú szerződés esetén a szerződés kötvényen megjelölt *kezdet* és *lejárat* közötti időszak, élethosszig szóló szerződés esetén a szerződés kötvényen megjelölt *kezdetétől* a *biztosított* haláláig tart.
- (45) **Tartamhosszabbítás:** A *biztosítási szerződés tartamának* a *szerződő* által kezdeményezett meghosszabbítása.
- (46) **Várakozási idő:** A *kockázatviselés kezdetétől* számított 6 hónapos időtartam, mely alatt bekövetkezett *biztosítási eseményekre* a *biztosító* a *biztosítási szolgáltatásokat* korlátozott mértékben teljesíti.
- (47) **Visszavásárlás:** A *biztosító* a szerződés *szerződő* általi felmondása esetén a *visszavásárlási összeg* kifizetésével visszavásárolja a *biztosítást*.
- (48) **Visszavásárlási összeg:** A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződésen nyilvántartott *megtakarítás*, *extra* és *adójárás extra befektetési egységek* összesített *aktuális befektetési értékével*.

II. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

II.1. Az eszközalapok

2. Az **ESZKÖZALAPOK** a *biztosítás* díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes *eszközalapok* a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól.
Az *eszközalapok BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁT* a *biztosítás* különös feltételei ismertetik.
3. Az *eszközalapok* **vagyonkezelését** – beleértve azok adminisztrációját – a **biztosító végzi**.
4. A *biztosító* az *eszközalapokat* lehetőség szerint minden tőzsdéi napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak** – amennyiben egy adott *eszközalap* esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – **olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpedig ugyanazon az ár**

folymon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken), és amely egyben olyan magyarországi munkanap, amelyen a **Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.**

5. A **kamat- és osztalékbevételek** valamint az alapkezelés során esetlegesen kapott visszatérítés 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.**
6. **Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak**, kivéve ahol azt a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok befektetési politikájánál külön feltünteti.

II.2. A befektetési kockázatok

II.2.1. ÖSSZESÍTETT KOCKÁZAT

7. A **befektetési kockázatok** következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. A befektetés értékét befolyásoló tényezők és folyamatok egymással is összetett kapcsolatban vannak.
8. Az **ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATOT** a biztosító az egyes eszközalapok **befektetési politikájánál** egy skála segítségével ismerteti, ahol a magasabb érték magasabb kockázatot jelöl. A kockázati besorolás nemzetközileg elfogadott módszertan figyelembevételével történt, mely a **múltbeli** árfolyamváltozások statisztikai jellemzőire épít, ezért a **jövőre** vonatkozóan **biztos következtetések nem vonhatók le belőle.** Ezzel összefüggésben a **kockázati besorolás** – változatlan befektetési politika mellett is – idővel **módosulhat.**

II.2.2. A BEFEKTETÉSEKET JELLEMZŐ FŐBB KOCKÁZATOK ISMERTETÉSE

9. Az egyes eszközalapokra **többféle, eltérő mértékben** ható **KOCKÁZAT-TÍPUS** is jellemző lehet. Az **összesített kockázatot** elsősorban nem a feltüntetett kockázatok száma, hanem a **jellemző kockázatok mértéke** befolyásolja. Az adott eszközalapra jellemző **kockázat-típusokat** a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok **befektetési politikájánál** tünteti fel.
10. **Árukockázat:** Az árupiaci termékek – élelmiszerek, olaj, fémek és nyersanyagok – árváltozásának kockázata, mely a makrogazdasági, tőkepiaci események mellett az inflációs várakozásoktól, időjárási körülményektől, kereslet-kínálati viszonyoktól és a befektetők várakozásaitól is függ.
11. **Devizaárfolyam-kockázat:** A befektetett tőkének, a befektetési területnek vagy a befektetés elszámolásának, nyilvántartásának a pénzneme (devizaneme) egymástól eltérő lehet. A devizaárfolyam-kockázat az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyamváltozásának kockázata. A devizaárfolyam-változás önmagában is képes egy befektetés értékét növelni vagy csökkenteni (a nyilvántartás pénznemében kifejezve) még akkor is, ha a befektetési terület pénznemé-

ben kifejezve nem történt változás. A devizaárfolyamokat a makrogazdasági folyamatok mellett a különböző jegybankok árfolyam- és kamatpolitikája, valamint a devizapiaci kereslet és kínálati viszonyok is befolyásolják.

12. **Ingatlankockázat:** Az ingatlan-, illetve ingatlanalapú befektetések jellemző kockázata az ingatlanból származó bevételek (bérbeadás, értékesítés) és kiadások jövőbeni bizonytalanságából ered. Függ az általános gazdasági, szociográfiai helyzettől, az ingatlanpiaci keresletet és kínálatot befolyásoló tényezőktől, így például a kamatszinttől, a bankok hitelezési politikájától és a gazdasági növekedés mértékétől.
13. **Kamat- és hozamkockázat:** A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (például: állampapír, vállalati kötvények) esetében fennáll a hozamkörnyezet változásának kockázata. A jegybanki kamatemelés, inflációs várakozások változása, vagy az ország-kockázat negatív változása miatt megemelkedő hozamok (kamatok) következtében csökkenhet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyama. Csökkenő kamatok esetében ugyanakkor általában felértékelődik az értékpapírok árfolyama. Az alacsonyabb kamatú, továbbá a hosszabb futamidejű befektetések érzékenyebben reagálnak a változásokra.
14. **Koncentrációs kockázat:** Egy kisebb földrajzi területen vagy egy-egy iparágban (szektorban) vagy befektetési eszköztípusban összpontosuló (koncentrálódó) befektetés teljes egészében ki van téve olyan eseményeknek, melyek az adott befektetésre hatnak. A koncentrációs kockázat csökkenthető a befektetés sokféleségének növelésével (diverzifikáció).
 - Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok földrajzilag koncentrálnak, a feltüntetett **földrajzi kitettség** azon országnak, ország-csoportnak, régióknak vagy kontinensnek a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.
 - Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok egy iparágban (szektorban) koncentrálnak, a feltüntetett **szektorális kitettség** azon iparágban a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.
15. **Likviditási kockázat:** A befektetések forgalomképességéből, az adásvétel (tranzakció) időbeli elhúzódságából eredő kockázat. Csökkenő árfolyamok esetén a befektetett eszközök elhúzódságát értékesítése okozhat veszteséget, míg emelkedő árfolyamok esetén a szabad (likvid) pénzeszközök befektetésének elhúzódsága miatt a hozam egy részétől eshetnek el a befektetők.
16. **Ország- és politikai kockázat:** A befektetések értékét a nemzeti és nemzetközi gazdasági és politikai környezet változásai is befolyásolhatják. A kormányok által meghatározott adórendszer és jogszabályi környezet, a jegybankok kamat-, inflációs-, és devizaárfolyam-politikája, a nemzetközi egyezmények mind hatással lehetnek az adott országhoz kapcsolódó befektetések teljesítményére.
17. **Partnerkockázat:** A befektetések adásvétele, őrzése, kezelése és értékelése során külső szolgáltatók és partnerek bevonásából adódó kockázatok, különös tekintettel az elszámolások nem-, hiányos vagy késedelmes teljesülésére.

18. **Részvénykockázat:** A részvény-, illetve az azon alapuló befektetés értéke akár rövidtávon is jelentősen változhat, az ilyen befektetéseknek jellemzően magas az árfolyam-ingadozása. Az árfolyamot elsősorban a kibocsátó vállalkozás működése, (várt) eredményei és piaci kilátásai befolyásolják, de az általános piaci, gazdasági és politikai folyamatok is jelentős hatással lehetnek a befektetés értékére.

19. **Visszafizetési (hitel-) kockázat:** Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (állampapír, vállalati kötvény, jelzáloglevél stb.) esetében előfordulhat, hogy a kibocsátó nem fizeti az ígért kamatokat, illetve a futamidő végén nem fizeti vissza a (teljes) tőkét.

II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

20. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-dést kifejező – BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részese-dését a szerződésén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

21. A befektetési egység valamely értékelési napon számított ÁRFOLYAMA az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és az eszközalapban nyilvántartott összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

Az eszközalap értékét befolyásoló tényezők hatása ezért a befektetési egységek árfolyamában is megjelenik, így az egyes szerződések a hozzájuk tartozó befektetési egységek értékelése révén részesülnek a befektetés eredményéből.

22. A befektetett eszközök (mögöttes befektetések) értéke a piaci folyamatok következtében változik, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet is. A díj és szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a befektetési egységek árfolyamát a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

23. Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján (4. pont) vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeire, illetve az eszközalap mögötti értékpapírokra, befektetési eszközökre vonatkozó vételi és eladási megbízások teljesítése a piaci elszámolási technikáknak, illetve a kollektív befektetési formákra vonatkozó mindenkorai befektetési szabályozásoknak megfelelő idő alatt történik. A végrehajtás ideje alatt – amennyiben a megbízások az eszközalap jelentős részét érintik – az eszközalapok készpénzhányada akár jelentősen meg is változhat, és az eszközalapban meglévő készpénz-, illetve folyószámlahányad eltérhet a befektetési stratégiában kitűzött aránytól, továbbá amennyiben az eszközalapban, ahol az egy napon együttesen beadott visszaváltási igény meghaladja a rendelkezésre álló készpénz-, illetve folyószámlahányadot, a szükséges eszközeladások pénzügyi teljesítéséig a készpénz, illetve folyószámla állomány negatívvá is válhat. A fenti körülmények az eszközalap árfolyamára is – a mögöttes eszközök piaci árfolyamának változásától eltérő – hatással lehetnek.

24. A befektetési egységek árfolyamának változásához, valamint az eszközalapok és az őket alkotó befektetési eszközök likviditási (fizetőképességi) helyzetéhez, továbbá a pénznemek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kapcsolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.

25. Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén alkalmazandó szabályok (A 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (továbbiakban: Bit.) 128. §):

(1) Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításakor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az eszközalap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni.

(2) Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő érdekkörében merült fel, feltéve, hogy ezen személyek a tőlük elvárható gondossággal jártak el a nettó eszközérték megállapítása során.

(3) Ha befektetési egység értékelésére hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a szerződővel a hiba feltárásától számított harminc napon belül el kell számolni, kivéve, ha

a) a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési egységre jutó árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési egységre számított ár egy ezrelékét, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított értéket,

b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg szerződőnként az egyezer forintot, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított összeget, vagy

c) a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a szerződőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyonszökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő pótolja az eszközalap számára.

II.4. A befektetési egységek típusai

26. A biztosító a biztosítási szerződéshez tartozó befektetéseket eredetük szerint különböző típusú befektetési egységekben tartja nyilván:

a) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett egyszeri díjat ún. MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK formájában;

b) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett rend-

kívüli díjfizetéseket – külön-külön azonosíthatóan – ún. EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK formájában;

- c) **nyugdíjbiztosítások** esetén az adóról való rendelkezés alapján utalt, befektetett **adójóváírásokat** – külön-külön azonosíthatóan – ún. ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK formájában.

A befektetési egységek e típusai **befektetési szempontból** – így árfolyamuk tekintetében is – **azonosak**, de eltérhetnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékjogok tekintetében.

27. 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 árfolyamával meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett értékkel egyezik meg.

III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

28. A biztosító a biztosítás különös feltételeiben határozza meg a szerződéshez választható eszközalapok körét, és ott ismereti azok befektetési politikáját.

29. A biztosító:

- az eszközalapok **befektetési politikáját módosíthatja**, melyről lényeges eltérés esetén a külön írásos tájékoztatót is küld;
- új **eszközalapokat létrehozhat**;
- **eszközalapokat lezárhat** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve **megszüntethet**;
- **eszközalapokat felfüggeszthet**.

30. A BEFEKTETÉSI POLITIKA MÓDOSÍTÁSA: A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ez esetben a biztosító az eszközalapok befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás ne befolyásolja az adott eszközalap kockázati szintjét.

A biztosító a befektetési politika módosításáról az érintett ügyfeleket a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább hatvan nappal tájékoztatja, ha azonban a fenti bekezdésben jelzett körülmények ezt nem teszik lehetővé, akkor a biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított öt munkanapon belül tesz eleget. A biztosító a befektetési politika módosításáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé.

31. **ESZKÖZALAPOK LEZÁRÁSA, MEGSZÜNTETÉSE:** Amennyiben a biztosító rendelkezésére áll információk ezt lehetővé teszik, 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.

32. **ESZKÖZALAPOK FELFÜGGESZTÉSE:** A biztosító bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggesztheti az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátónak, forgalmazónak, letétkezelőnek, alapkezelőnek az intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel, különös tekintettel a következő esetekre: munkaszüneti nap a mögöttes befektetés forgalmazási, illetve kereskedési helyén; a mögöttes befektetés forgalmazásának vagy visszaváltásának bármilyen okból történő – akár részleges – felfüggesztése; elszámolási korlátok; az érintett államok közötti deviza forgalmak korlátozásai.

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-felfüggesztés szabályai a Bit. 127.§-a szerint:

- (1) *A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó **eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti** (a továbbiakban: **eszközalap-felfüggesztés**), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az **eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak**. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való **tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra** (a továbbiakban: **eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja**) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.*

- (2) *Az **eszközalap felfüggesztésének tartama alatt** – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő **ügyfélrendelkezések** - így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás - **nem teljesíthetőek**. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a **harminc napot meghaladja**, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő **harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés meg-***

szüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

- (3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő negyvenötödik naptól.
- (4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül - amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn - köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- (5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.
- (6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan

biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

- (7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodájában, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
 - b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
 - c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- (8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetésekor aktuális piaci helyzet alapulvételével – elszámol.
- (9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratkor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- (10) A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- (11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem szünteti meg.

(12) A biztosító a (13) bekezdésben írt módon tájékoztatja a szerződő felet

a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és

b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

(13) A biztosító a (12) bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodájában, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.

33. 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 sem az érintett eszközalpok nettó eszközértéke, sem az egyes szerződésekhez tartozó befektetési egységek típusonként és eszközalaponként számított összértéke, sem pedig a biztosító szolgáltatása nem változik.

III.2. A szerződő befektetési döntései

34. A szerződő a biztosítási **ajánlat megtételekor** megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelően **választhat** a biztosítás különös feltételeiben megnevezett eszközalpok között, az esetleges korlátozásokat is figyelembe véve.

35. A szerződő kérheti **befektetési egységei ÁTHELYEZÉSÉT** más **eszközalapba**, a különös feltételekben meghatározott feltételekkel és költségekkel.

A kérelemnek a **FORRÁS** és a **CÉL** eszközalap megnevezésén kívül az áthelyezésre kerülő befektetési egységek **darabszámát** vagy a forrás eszközalapon belüli **százalékos arányát** kell tartalmaznia.

Az áthelyezéssel a befektetési egységek **típusa (26. pont) nem változik meg.**

Az áthelyezés legkésőbb az erre vonatkozó kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes árfolyamokon történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke az új eszközalapban azonos típusú befektetési egységek formájában kerül jóváírásra. Amennyiben az áthelyezési kérelem nem egyértelmű, vagy annak szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt ezen gátló körülmények megszűnésétől kell számítani.

36. Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a különös feltételekben meghatározott költséget számítja fel.

A költség megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes árfolyamon kerül sor. Az át-

helyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki.

Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre és költséglevonásra sem.

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

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

IV.1. A biztosítási szerződés alanyai

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

38. 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 szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket a biztosító valamely szervezeti egységéhez **írásban** kell eljuttatni.

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

39. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik.

A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges.

Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

A biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal – a szerződő beleegyezésével – szerződőként beléphet. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

40. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult.

A szerződő 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 a biztosított és a szerződő nem azonosak, 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 kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény

bekövetkezte előtt meghalt, és helyette mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

A szerződő a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését nem vonja vissza, illetve nem változtatja meg azon személyek hozzájárulása nélkül, akiknek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő ilyen tartalmú nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.

IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte

41. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli AJÁNLATTAL kezdeményezi.
24. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
43. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, KÖTVÉNYT állít ki.
44. A biztosító az ajánlatot **módosításokkal is elfogadhatja**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
45. A biztosító az ajánlatot, annak beérkezését követő **tizenöt napon** belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül **elutasíthatja**.
46. 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**.
47. A szerződés **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.
48. A szerződés **TARTAMA** a termék különös feltételei szerint lehet
a) **határozott** tartam, mely esetben a **LEJÁRAT** napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a **kezdet és lejárat közötti időszak** vagy
b) **élethosszig szóló**, mely esetben a tartam a **biztosított haláláig** tart.
49. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a kötvényen a biztosítás **kezdete**ként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja). A **BIZTOSÍTÁSI ÉV** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a **tartam** alatt.

50. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ** minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja). A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAP** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a **tartam** alatt.

A **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a szerződés tartamával azonos időszak.

IV.3. A szerződés hatályba lépése

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

IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

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

IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

53. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
– a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek más-hogy rendelkeznek;
– határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*IX.2. fejezet*);
– egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (*54. és 59. pontokban*) meghatározott esetekben.

A szerződést a szerződő a *91. pont szerint* felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

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

Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a különös feltételekben meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt illető felmondási jogról.

IV.6. Tartamhosszabbítás

55. A szerződőnek joga van a szerződés (határozott) tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordulóig. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratától előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

A tartam meghosszabbítása esetén rendkívüli díjfizetések (*VI.2. fejezet*) teljesítésére a szerződőnek továbbra is lehetősége marad.

IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

56. A szerződő köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából **lényeges minden olyan körülményt** a biztosítóval **közölni**, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő **KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK** eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

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.

57. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt 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.

58. 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.**

59. 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 a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő figyelmét felhívta. A biztosító az ebből eredő jogokat csak a szerződéskötést, illetve a változás bejelentést követő első öt évben gyakorolhatja.

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

V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

61. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY** a szerződéshez tartozó különös feltételekben ekként meghatározott esemény.

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

63. A **BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS** a biztosítónak a biztosítási esemény(ek) bekövetkeztekor – a különös feltételek szerint – fellépő kötelezettsége.

VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

64. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő **kötelezettségek teljesítését a BIZTOSÍTÁSI DIJ ellenében** vállalja.

65. A biztosítás díj **FAJTÁJA** szerint lehet **egyszeri, rendkívüli** vagy – nyugdíjbiztosítás esetén – származhat az adóról való rendelkezésből (**adójóváírásból**).

VI.1. Egyszeri díjfizetés

66. A biztosítás **egyszeri díjfizetésű**, a szerződés teljes díja az ajánlat aláírásakor esedékes.

67. A díj(előírás) pénzmemét – a különös feltételekben meghatározott keretek között – a szerződőnek az ajánlaton jelölnie kell.

68. A szerződő – a különös feltételekben meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító **a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalapokhoz és milyen arányban** rendelje.

69. A biztosító a díjat jelen feltételek *VII. fejezetében* és a különös feltételekben meghatározott kockázati díj- és költséglevonások után – a szerződő rendelkezésének megfelelő eszközalapok **megtakarítási befektetési egységeire számítja át**.

A befektetési egységekre történő átszámításra a teljes egyszeri díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkésőbb a díj beérkezését követő 3. munkanapon, és legkorábban a díj esedékességekor kerül sor, az átszámítás napján érvényes árfolyamon. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

Amennyiben a beérkezett díj szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt az azonosítást gátló körülmények megszűnésének figyelembe vételével kell számítani.

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

VI.2. Rendkívüli díjfizetés

70. A szerződő a szerződésre az egyszeri díjon felül **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is teljesíthet, ha e befizetések nagysága esetenként a különös feltételekben meghatározott összeget eléri.

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

Az egyes rendkívüli díjfizetéseket a biztosító **külön-külön tartja nyilván**.

71. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban **rendelkeznie** kell arról, hogy a befizetés **rendkívüli díjfizetésnek tekintendő**, és hogy az összeg az átszámítás után **mely eszközalapokba és milyen arányban** kerüljön extra befektetési egységként elhelyezésre.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb a rendkívüli díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a rendkívüli díjfizetés rendeltetése nem egyértelmű, vagy a befizetés szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt ezen gátló körülmények megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adó jóváírás)

72. Az ADÓRÓL VALÓ RENDELKEZÉSBŐL SZÁRMAZÓ DÍJ (ADÓJÓVÁÍRÁS) **nyugdíjbiztosítások** esetén az **adóhatóság által a nyugdíjbiztosítási szerződésre visszautalt adó**.

Az egyes rendelkezésekből származó díjakat a biztosító **külön-külön tartja nyilván**.

73. Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (adó jóváírások) **adó jóváírás extra egységekbe** történő befektetésére a biztosító az egyszeri díjra megadott kezdeti eszközalapok közötti megosztást alkalmazza. Amennyiben ez a termékhez kapcsolódó eszközalapok körének megváltozása vagy a díjelőírások eltérő pénzneme miatt nem lehetséges, a biztosító a szerződő rendelkezését bekéri.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb az adó jóváírás biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a szerződésre történő egyértelmű azonosítás a biztosítón kívül álló okokból, vagy az eszközalapokról való rendelkezés hiányában nem végezhető el, akkor a fenti határidőt ezen gátló körülmények megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a visszautalt adót kamat- és költségmentesen kezeli.

VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

74. A szerződést terhelő költségekről és mértékükről a termékek különös feltételei konkrétan rendelkeznek. A termék különös feltételeiben részletezett egyes **költségek** – az ott szereplő korlátozásokkal – **változhatnak**.

A kockázati díjak akkor módosulhatnak, ha a kockázati viszonyok vagy jogszabályok megváltozásának következtében a változtatás szükségessége statisztikailag, illetőleg a biztosító kártapasztalatával alátámasztható.

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

VII.1. Kockázati díjak

76. A KOCKÁZATI DÍJ a termékben szereplő **biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke**. Amennyiben az alapbiztosítás kockázati díja külön nem kerül bemutatásra a különös feltételekben, akkor a kockázatok ellenértékét a biztosító a levont költségekből fedezi.

77. A külön meghatározott **kockázati díjak** levonására mindig a **költségek levonása előtt** kerül sor.

VII.2. Díjarányos költség

78. A díjarányos költség a díj százalékában meghatározott, a befizetett díjból levont, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség. A levonásra még a **befektetés előtt** kerül sor, így a biztosító a díj költségekkel csökkentett részét **felteti** csak be.

79. A költség százalékosan megadott mértéke függhet a **díj fajtájától (65. pont)**.

80. A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG a szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben (76. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéeként, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által elvont, **százalékosan** megadott költség.

E költség levonása az egyszeri és rendkívüli díjfizetések esetében egyaránt azok **befektetését megelőzően történik**. Az adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat) díjarányos költség nem terheli.

VII.3. Befektetés arányos költségek

81. A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (76. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által a szerződéshez tartozó **befektetések százalékában** felszámított, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség.

E költség **az egyszeri díjból, a rendkívüli díjfizetésekből és az adó jóváírásokból származó befektetéseket** egyaránt terheli.

82. A százalékos mérték **eszközalaponként és befektetési egység típusonként (26. pont)** eltérő lehet, függhet az egyszeri díj nagyságától, a szerződés tartamától és hogy a szerződés **hányadik biztosítási événél** tart, függhet továbbá attól, hogy a befektetési egység **milyen fajtájú díjból** származik (65. pont), valamint attól is, hogy a szerződésen történt-e **részleges visszavásárlás**.

83. A befektetés arányos költséget a biztosító **havonta** – az éves szinten megadott mérték tizenkettedének elvonásával – érvényesíti a befektetési egységek számának arányos csökkentésével. A költséget a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra felszámítja.

84. 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.

VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

85. A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ a **megtakarítási befektetési egységek százalékában** éves szinten megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**. Célja, hogy a biztosító által **elvonott díjarányos költség egy részét visszajuttassa a szerződésre**.

86. A díjarányos költség visszatérítési bónusz jóváírására a tartam első néhány éve alatt kerül sor, ez a tartam az ún. **BÓNUSZ IDŐSZAK**.

A bónusz időszak **hossza** határozott tartamú szerződés esetén annyi biztosítási év, mint amennyi a tartam felének felé felkerített értéke, de legfeljebb 5 év, élethosszig szóló biztosítások esetén 5 év. A bónusz időszak hosszát a tartamhosszabbítás nem befolyásolja.

87. A díjarányos költség visszatérítési bónusz egyes biztosítási évekre megadott százalékos mértéke **eltérő** lehet, de a mértékek úgy kerülnek meghatározásra, hogy **a teljes bónusz időszakra a megadott éves százalékos mértékek összege éppen megegyezzen az egyszeri díjra vonatkozó díjarányos költség százalékos mértékével**.

88. A díjarányos költség visszatérítési bónusz **megtakarítási befektetési egységként** történő jóváírására havonta, a bónusz adott évi értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként **elvonott megtakarítási egységek**ből, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az **elvonásnak megfelelő eszközalapokba**.

IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

IX.1. A maradékjogok fogalma

89. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződések esetében maradékjog a **visszavásárlás**.

A maradékjog érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a *X. fejezetben* szereplő előírásokat is figyelembe véve.

IX.2. Visszavásárlás

90. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést. A biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.

91. A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó **megtakarítási, extra és adójóváírás extra** befektetési egységeknek a *90. pontban* meghatározott időponthoz tartozó **összesített aktuális befektetési értékével (27. pont)**. A visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetés közvetlen költségeivel megterhelheti.

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

IX.3. Részleges visszavásárlás

93. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT**.

Az egyes rendkívüli díjfizetésekből vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is részleges visszavásárlásnak minősül.

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

Extra, illetve adójóváírás extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli díjfizetést, illetve adójóváírást is meg kell neveznie, amelyhez az igényelt befektetési egységek tartoznak.

A részleges visszavásárlásra vonatkozóan a különös feltételek további szabályozásokat is tartalmazhatnak.

95. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – **aktuális befektetési értékét** fizeti ki a különös feltételekben meghatározott költségek levonása után.

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

X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

97. A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítóknak, 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 biztosító orvosszakértőt is kijelölhet.

98. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő **8 napon belül elbírálja**, a kifizetések összegét pedig az igény elbírálását követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, figyelembe véve az eszközalapok esetleges felfüggesztését is (*32. pont*).

A szolgáltatások és egyéb kifizetések – amennyiben a különös feltételek máshogy nem rendelkeznek – az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemeiben) kerülnek teljesítésre.

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

100. 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.

X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

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

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

A biztosító a biztosítási 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.

102. A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló és egyéb, nemzetközi adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos törvényekben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok bemutatását, továbbá az adóügyi illetékességgel kapcsolatos nyilatkozatok megtételét is kérheti.

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

XI. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

104. A közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve ha

– bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve szerződésmódosításkor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy

– a szerződés megkötésétől, módosításától, illetve lényeges körülmények változásának bejelentésére vonatkozó határidő leteltétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

105. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megadott határidőn belül (97. 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 kideríthetlenné válnak.

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

XI.2. Mentésülés

107. 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.

108. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított

- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben, vagy
- a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

109. Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

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

XI.3. Kizárások

110. 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, bűvárcodás, szikla-, fal- és hegemászás, 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 szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.
111. 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,
 - foglalkozási ártalom;
 - szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
 - gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
 - gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
 - napszúrás, hőség, hőség, hőség, továbbá fagyás okozta sérülés;
 - hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

XII.1. Az adatok nyilvántartása

113. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.) 135.§-án és 136.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli. A biztosító részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donaustraße 21.), a biztosító által felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak 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 pert az illetékes törvényszék előtt kell megindítani, azonban az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.

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.

114. BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő 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.

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 ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

115. Az ügyfelek adatait a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozhatóságához és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálatához, családi vagyonfelügyelőhöz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatóságához, nemzetbiztonsági szolgálatához, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatóságához, egészségügyi hatóságához, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervekhez, viszontbiztosítóhoz, a csoport másik vállalkozásához együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átvételhez az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, könyvvizsgálóhoz, biztosításközvetítőhöz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény-

ben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró pénzügyi információs egységként működő hatósághoz vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján eljáró magyar bűnüldöző szervhez.

116. 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 a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A Bit. 147.§-ában meghatározott esetben és időtartamot követően az üzleti titkot tartalmazó irat levéltári kutatások céljára felhasználható. Üzleti- és biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettség alól kivételt képez továbbá a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség is.

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

A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 149.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazdasági együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben foglalt kötelezettségek teljesítésében merül ki.

XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

118. A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról 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 jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

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

119. Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető esetleges adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfelelően.

Ha a szerződő a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

A módosító javaslat szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.

120. Amennyiben a szerződés megszűnése, módosítása vagy valamely maradékjoggal éles a hatályos jogszabályok szerint az adóról való rendelkezési 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.

XII.3. Kötvénykölcsön

121. A szerződésre kötvénykölcsön – a különös feltételek ettől eltérő rendelkezésének hiányában – nem igényelhető.

XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

122. A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a szerződés aktuális állapotának megfelelő új kötvényt állít ki, vagy az eredeti kötvény másolatát megküldi a szerződőnek. A biztosító kérheti az új kötvény kiállítási költségeinek megtérítését.

XII.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

123. A biztosító és a viszontbiztosító köteles évente jelentést közölni a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről.

124. A biztosító a szerződő befektetések elhelyezéséről és értékéről **évente egyszer részletes írásos tájékoztatót küld**. A szerződő kérésére készített további írásos elszámolásokért alkalmanként a különös feltételekben meghatározott költség kerülhet felszámításra.

125. A **napi tájékoztatói lehetőségek** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról alábbiak:

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:
+36 1 544-5555

XII.6. Panaszok bejelentése

126. Az Ügyfél az UNIQA Biztosító Zrt. *magatartására, tevékenységére vagy mulasztására* vonatkozó panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

a) **személyesen írásban vagy szóban** a biztosító Ügyfél-szolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben,

b) **elektronikus úton** (a „panasziroda@uniqa.hu” e-mail címen),

c) **telefonon** (a biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: + 36 1/20/30/70/ 544-5555, 1418-as rövid szám),

d) **telefax útján** (az alábbi telefax számon: +36 (1) 238-6060),

e) **levélben** (az alábbi címen:
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

A panaszbeadványokon címeztként kérjük feltüntetni a Panaszkezelés megnevezést is. **A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a www.uniqa.hu honlap nyújt tájékoztatást**, valamint a szabályzat szövege megtalálható a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton is.

A panasz biztosító általi elutasítása esetén, **amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos az Ügyfél:**

a) a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 172, telefon: 06-80/203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) vagy

b) a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat.

Amennyiben a biztosító által elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) **fogyasztóvédelmi rendelkezése megsértésének kivizsgálására irányul**, úgy az Ügyfél az **MNB** [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem] **fogyasztóvédelmi eljárását** kezdeményezheti.

A PBT és az MNB eljárás megindításának egyaránt feltétele az, hogy az Ügyfél a(z) MNB tv. rendelkezései értelmében fogyasztónak minősüljön, továbbá a jogorvoslat kezdeményezését megelőzően a biztosítónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

Az MNB tv. alkalmazásában **fogyasztó** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A panaszkezelés szempontjából **nem minősül fogyasztónak** pl. a gazdasági társaság, a szövetkezet, a társasház, az ügyvédi iroda, vagy bármely más jogi személyiséggel rendelkező szervezet, továbbá a biztosításközvetítő, illetve a biztosító vagy biztosításközvetítő alkalmazásában álló/képviselőjében eljáró személy.

Amennyiben az Ügyfél az MNB tv. rendelkezései értelmében nem minősül fogyasztónak, a biztosító panaszt elutasító döntésével szemben a Polgári Perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező **bíróságnál kezdeményezhet polgári peres eljárást**.

Amennyiben az Ügyfél az *Európai Unióban tartózkodási helyével* rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet (továbbiakban: Rendelet) 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében **fogyasztónak** minősül, a **biztosítóval elektronikus úton megkötött biztosítási szerződéssel összefüggésben** felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásán kívüli, a Pénzügyi Békéltető Testület közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott **online vitarendezési platformon (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is kezdeményezheti**.

Az online vitarendezési platform az online vitarendezési eljárás lefolytatása céljából igénybe vehető olyan *interaktív weboldal*, amely elektronikus úton és díjmentesen elérhető az Unió intézményeinek valamennyi hivatalos nyelvén, így magyarul is. A honlap működésével kapcsolatos felhasználói útmutató a <https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/> oldalon található.

A Rendelet hatálya közvetlenül kiterjed a Magyarországon székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatóra, amennyiben közte és a fogyasztó között létrejött **online szolgáltatási szerződéssel** kapcsolatban pénzügyi fogyasztói jogvita merül fel.

Fogyasztónak minősül a Rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján „bármely természetes személy, aki nem kereskedelmi, üzleti vagy szakmai célból jár el.”

A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében pedig **online szolgáltatási szerződésnek** minősül minden olyan szolgáltatási szerződés, amelynek értelmében a szolgáltató vagy a szolgáltató közvetítője egy weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül kínál valamilyen szolgáltatást, és a fogyasztó az adott weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül rendeli meg a szolgáltatást.

Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest, Pf.:172, telefon: 06-80/203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) **jogosult**, amely a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, szakmailag független testület.

Az UNIQA Biztosító Zrt. **online vitarendezés** érdekében – kizárólag e célból - használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu

127. **A biztosító felügyeleti szerve:**

Magyar Nemzeti Bank

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

Ügyfélszolgálat:1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777

Ügyfélszolgálati telefonszám: 06-80/203-776

Internetes oldal: www.mnbb.hu/felugyelet

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
különös feltételei

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	22
II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	22
III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	22
IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK, TOVÁBBI BEFEKTETÉSI SZABÁLYOZÁSOK	22
V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA	22
VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	22
VII. SZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSE	22
VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	22
VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	22
VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	23
VIII.1. Kötvénykölcson	23
VIII.2. A költségek változásáról	23
1. sz. melléklet	
Az eszközalapok befektetési politikája	24
2.A sz. melléklet	
A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások	44
2.B sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett költségek mértékei	45
2.C sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei	47
3. sz. melléklet	
TKM tájékoztató	48

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

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat a **Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban **BEÁF**) tartalmazzák. Amennyiben az általános feltételek és a jelen különös feltételek eltérnek egymástól, akkor a jelen feltételekben rögzítettek a mérvadók.

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A *BEÁF IV. fejezetében* foglaltak a jelen fejezetben részletezett eltérésekkel érvényesek.
2. A szerződés tartalma a szerződő ajánlattételkor történő választása szerint lehet (*BEÁF 48. pont*)
 - a) határozott tartam
 - b) élethosszig szóló.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

3. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**, a biztosított a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**.
Határozott tartamú szerződés esetén további biztosítási esemény a biztosított életben léte az addig érvényben lévő szerződés **lejáratakor**.
4. A biztosító **haláleseti szolgáltatásként** az **összes** (megtakarítási) **befektetési egység**, (a *BEÁF 98. pontja* szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.
Amennyiben a **biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a fenti szolgáltatás felett **500 000 forint** többletszolgáltatás is kifizetésre kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
5. **Határozott tartamú** szerződés esetén a szerződés **lejáratakor** az összes (megtakarítási) befektetési egység lejárat napján aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre az elérésre megjelölt kedvezményezett részére.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

6. A *BEÁF VI. fejezetében* írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen biztosításra.
7. A szerződő – a *2.A. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott keretek között – a biztosítási **ajánlaton** határozhatja meg az egyszeri díj **pénznemét** valamint azt, hogy a díj befektetésre kerülő részét **mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendeli**.
8. Jelen szerződésre **rendkívüli díjfizetés** nem teljesíthető.

IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK, TOVÁBBI BEFEKTETÉSI SZABÁLYOZÁSOK

9. A jelen biztosítás esetén a biztosító a **biztosítási kockázatok ellenértékét a levont díjarányos és befektetés arányos költségekből** fedezi.
10. A *BEÁF VII. fejezetében* ismertetett
 - a) **díjarányos költség** mértékét a *2.B. sz. melléklet 1. pontja*,
 - b) **befektetés arányos költség** mértékét a *2.B. sz. melléklet 2. pontja* tartalmazza.
11. A *BEÁF III.2. fejezetében* ismertetett befektetési egység **át-helyezés feltételeit** a *2.A. sz. melléklet 2. pontja*, **költségeit** a *2.B. sz. melléklet 3. pontja* tartalmazza.

V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

12. A *BEÁF VIII. fejezetében* ismertetett **díjarányos költség visszatérítési bónusz** mértékét és a **bónusz időszak hosszát** a *2.C. sz. melléklet 1. pontja* tartalmazza.

VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

13. A maradékjogokról a *BEÁF IX. fejezetében* írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen biztosításra.
14. A **megtakarítási egységek részleges visszavásárlásának** feltétele, hogy a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási egységekre a *2.A. sz. melléklet 3. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.
15. A **részleges visszavásárlási összegből** a biztosító a *2.B. sz. melléklet 4. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

VII. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

16. A kifizetések teljesítésére a *BEÁF X. fejezetében* írottak vonatkoznak.

VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

17. A biztosító a biztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a *BEÁF 98. pontjában* meghatározott pénznemben teljesíti, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

18. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a *BEÁF X.2. fejezetében* felsorolt iratokat kell bemutatni, illetve átadni.

VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

VIII.1. Kötvénykölcsön

19. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.2. A költségek változásáról

20. A jelen szerződéshez tartozó költségek mértékét a 2.B. sz. *Melléklet* határozza meg. A biztosító időközönként új érvényességi kezdettel új 2.B. sz. *Mellékletet* adhat ki, melyről a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – írásos értesítést küld.

21. Az új 2.B. sz. *Mellékletben* kizárólag a következő adatok változhatnak:

- A befektetés arányos költségek éves mértéke (2.B. sz. *Melléklet 2. pont*), mely egyetlen esetben sem haladhatja meg a 3,05%-ot.

– Az egyes áthelyezések ezrelékes és összegszerűen megadott költsége (2.B. sz. *melléklet 3. pont*).

Az ezrelékes költség legfeljebb 9 ezrelékre változhat, az összegszerűen megadott költség pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B. sz. *melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindekszel emelkedhet.

– A részleges visszavásárlások ezrelékes és összegszerűen megadott költsége (2.B. sz. *melléklet 4. pont*).

Az ezrelékes költség legfeljebb 9 ezrelékre változhat, az összegszerűen megadott költség pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B. sz. *melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindekszel emelkedhet.

Az eszközalapok befektetési politikája

A mellékletben felsorolt eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságnak megfelelően választhat.

Az eszközalapoknál – a múltbeli tapasztalatok alapján – feltüntetésre került az **ajánlott minimális befektetési időtartam**. Ennél rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

Az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó **összesített kockázata** – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került. Az összesített kockázat meghatározásának módját és az egyes **kockázat-típusok** bemutatását a **BEÁF II.2. fejezete** tartalmazza.

A magasabb összesített kockázatú eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázatú eszközalapok a kockázatkerülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. A **megcélzott ügyfélkör** öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): **konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten kockázatvállaló és kockázatvállaló**.

A múltbeli tapasztalatok alapján az összesített kockázat mértéke általában jellemzi a hosszabb távon elérhető hozamokat is. A hozamok jövőbeli alakulására nézve azonban biztos következtetések nem vonhatók le.

A termékhez kapcsolódó **eszközalapok nyilvántartásának pénzneme** eltérhet egymástól, egyes – azonos befektetési politikájú – eszközalapok több nyilvántartási pénznemben is választhatók. **Az eszközalap(ok) kiválasztásakor a 2.A. sz. mellékletben szereplő esetleges korlátozásokat is figyelembe kell venni.**

Az eszközalapok hátterét képező értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciók az eszközalapokban a befektetési politikától eltérő likviditási hányadot is okozhatnak (BEÁF 23. pont). 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 (BEÁF 30. pont).

A befektetésekhez kapcsolódó részletes tudnivalókat a **BEÁF II. és III. fejezetei** tartalmazzák. Kérjük figyelmesen olvassa el ezeket a részeket, különös tekintettel arra, hogy a **szerződéssel kapcsolatos összes befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

Az egyes eszközalapokra vonatkozó további információk a www.uniqa.hu és a www.trendkoveto.hu honlapon található.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

	HUF	EUR
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Menedzselt konzervatív	✓	
€-Menedzselt konzervatív		✓
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos		✓
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓	
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓	
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos		✓
Feltörekvő piaci részvény	✓	
Fejlett piaci részvény	✓	
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	✓	
Forint likviditás	✓	
€-Likviditás		✓
Magyar államkötvény	✓	
Hazai részvény	✓	
Spektrum abszolút hozam	✓	
€-Spektrum abszolút hozam		✓
Arany	✓	
€-Arany		✓
Globális kötvény	✓	
Nemzetközi ingatlan	✓	
Új technológiák	✓	
ProtAktív Globális részvény	✓	
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK		
Cél 2030-50	✓	

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Menedzselt konzervatív eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% MAX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, hazai állampapírok vagy állam által garantált kötvények, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	85%	60%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati-, jelzálog kötvények, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Forinttól eltérő devizanemű, de forintba lefedezett kötvények	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizakockázat	○ Ország / politikai kockázat ●
Ingtatlankockázat	○ Partnerkockázat ○
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ○
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitézettség:	Magyarország
Szektoriális kitézettség:	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövedelem elérése.

A befektetési politika elsősorban a magyar állampapírpiacra vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére.

Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban nyilvántartott, vagy külföldi devizában denominált eszközöket tarthat; a vagyonkezelő utóbbi esetben a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt konzervatív eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	90% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 10% MSCI AC World index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	75%	50%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%
Részvények	0%	0%	30%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatoságú eszközök)	10%	0%	30%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitettség	Kötvény befektetések: Magyarország		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektorális kitettség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, valamint ilyen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el.

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 részvénypiacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó eszközök egy része azonban más devizában kerül befektetésre, mely esetben a devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	55%	40%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatosságú eszközök)	30%	0%	50%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	● Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitétség	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban kötvény- és pénzpiaci értékpapírokba, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	70% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 30% MSCI AC World index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	55%	40%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatosságú eszközök)	30%	0%	50%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●
Ingatlankockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●
Koncentrációs kockázat	●
Földrajzi kitettség	Kötvény befektetések: Európa
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitettség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap vagyonát nagyrészt nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, valamint ilyen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el.

Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el.

A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejlő lehetőségek kihasználásával és a részvény piacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektetésre kerülhetnek, mely esetén az euróval szembeni devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	35%	30%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatosságú eszközök)	50%	30%	70%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	● Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitétség	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzpiaci eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyonekezelő befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 50%-ban részvény befektetések 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 kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke hasonló nagyságrendű – mintegy 50%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diverzifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetésekben tartja.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonekezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli befektetések egy része más pénznemben kerül befektetésre, mely esetben a forinttal szembeni devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++++
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	70% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 30% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	20%	10%	70%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	5%	0%	30%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	30%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatosságú eszközök)	70%	30%	90%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	● Ország / politikai kockázat ●
Ingtatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitézettség	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitézettség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

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

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések 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 kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – célzottan mintegy 30%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diverzifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetésekben tartja.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonekezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket tarthat; utóbbi esetben a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	30% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 70% MSCI AC World index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	20%	10%	70%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	5%	0%	30%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	30%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló kockázatosságú eszközök)	70%	30%	90%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●
Ingatlankockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●
Koncentrációs kockázat	●
Földrajzi kitérttség	Kötvény befektetések: Európa
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitérttség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap kitűzött célja, hogy befektetett eszközökön 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, illetve részvénykitettséget megtestesítő kollektív befektetési formák találhatók.

Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes eszközök révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki.

Az eszközalap célzott összetétele 30% eurozóna tagállamokban kibocsátott kötvény-, valamint 70% globális részvénykitettség. A kötvénykitettség és a részvénykitettség egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongekezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap euróban, vagy egyéb devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó eszközök egy része azonban más devizában kerülhet befektetésre.

Feltörekvő piaci részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MAX100% MSCI EM Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény, vagy hasonló kockázatoságú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	50%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	<input type="radio"/> Likviditási kockázat <input type="radio"/>
Devizakockázat	<input checked="" type="radio"/> Ország / politikai kockázat <input checked="" type="radio"/>
Ingatlanokkockázat	<input type="radio"/> Partnerkockázat <input checked="" type="radio"/>
Kamat- és hozamkockázat	<input type="radio"/> Részvénykockázat <input checked="" type="radio"/>
Koncentrációs kockázat	<input type="radio"/> Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>
Földrajzi kitézettség:	nem koncentrált
Szektoriális kitézettség:	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítségével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős kitézettséggel rendelkezik többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a lehető legmagasabb (célzottan 95%-os) részvényhányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

Fejlett piaci részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI World Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény, vagy hasonló kockázatoságú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	50%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	<input type="radio"/> Likviditási kockázat <input type="radio"/>
Devizakockázat	<input checked="" type="radio"/> Ország / politikai kockázat <input type="radio"/>
Ingatlanokkockázat	<input type="radio"/> Partnerkockázat <input checked="" type="radio"/>
Kamat- és hozamkockázat	<input type="radio"/> Részvénykockázat <input checked="" type="radio"/>
Koncentrációs kockázat	<input type="radio"/> Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>
Földrajzi kitézettség:	nem koncentrált
Szektoriális kitézettség:	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi részvenypiacok növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó kollektív befektetési formák és egyedi részvények úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot közvetlenül, vagy indirekt módon elsősorban az OECD országokban kibocsátott értékpapírok alkossák.

Az eszközalap kezelése során a részvény befektetési alapok súlya a lehető legmagasabb (célzottan 95%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% RMAX index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Készpénz, látra szóló és lekötött betét, pénzüpi termékek	100%	100%	100%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizakockázat	○	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitétség:	Magyarország		
Szektoriális kitétség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények).

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkorí árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ 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 eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése és nincs lehetőség fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Forint likviditás eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% RMAX Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzeszközök, pénzüpi eszközök, éven belüli lejáratú fix kamatozású hazai állampapírok, változó kamatozású hazai állampapírok, kollektív befektetési formák, betétek	80%	60%	100%
Éven túli lejáratú fix kamatozású hazai állampapírok	10%	0%	35%
Fix- és változó kamatozású vállalati kötvények	5%	0%	30%
Fix- és változó kamatozású jelzáloglevelek	5%	0%	40%
Devizában denominált, de forintra fedezett kötvények	0%	0%	40%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	○	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitétség	Magyarország		
Szektoriális kitétség	nem koncentrált		

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el.

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 eszközalapban tartott kötvény típusú eszközök együttes súlyozott durációja (átlagos hátralévő lejáratú ideje) maximum 1,5 év lehet.

Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkorí piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

€-Likviditás eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% Bloomberg Barclays 3 month Euribor Swap Index Value Hedged EUR
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzeszközök, pénzpiaci eszközök, éven belüli lejáratú fix kamatozású állampapírok, változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák, betétek	70%	60%	100%
Éven túli lejáratú fix kamatozású hazai állampapírok	10%	0%	35%
Fix- és változó kamatozású vállalati kötvények	10%	0%	30%
Fix- és változó kamatozású jelzáloglevelek	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlanokkockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitérttség	Európa		
Szektorális kitérttség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap és mögöttes befektetések célja a befektetett tőke értékének megóvása. Az eszközalap már rövidtávon is pozitív hozam elérésére törekszik alacsony árfolyamingadozás mellett. Az eszközalap mindenképp az Eurózána területén kibocsátott állampapírokba, vállalatok és pénzintézetek rövid lejáratú hitelpapírjaiba, valamint bankbetétekbe, illetve tőzsdén vagy tőzsdén kívül kereskedett, a táblázatban felsorolt befektetési eszközöket tartalmazó értékpapírokba fektető befektetési alapokba fektet.

Az eszközalap befektetéseinek keresztül kiegyensúlyozott és alacsony ingadozású árfolyamalakulásra törekszik. Az eszközalap alacsony kockázattal való párosulása mérsékelt hozamkilátással párosul, mely utóbbira a három hónapos európai irányadó bankközi kamatlábbal (3 month Euribor) tőkésített index az iránymutató. Az eszközalap mindenképp olyan rövid távú befektetések számára lehet megfelelő, melyeknél fontos a tőke értékének megóvása.

Az eszközalapban tartott kötvénytípusú eszközök együttes súlyozott durációját (átlagos hátralévő lejáratú ideje) maximum 1,5 év lehet.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektetésre kerülhetnek, mely esetén az euróval szembeni devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Magyar államkötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% MAX Composite Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
A magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	90%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	10%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	○ Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ○
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ●
Földrajzi kitétség	Magyarország
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap vagyonát a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti azzal a céllal, hogy alacsony kockázat mellett pozitív nominális hozamot érjen el. Az állampapír alacsony kockázatú magyar befektetési lehetőség, a befektetések mögött a magyar állam áll.

Az eszközalap referenciaindexa a MAX Composite index, amely kosárban a magyar állampapírpiacra leglikvidebbnek számító államkötvények szerepelnek, és amelyekre az Elsődleges Forgalmazók vételi és eladási oldalon folyamatos másodlagos piaci árjegyzési kötelezettséget vállalnak.

Az eszközalap kezelője a portfoliót képező értékpapírok hátralévő futamidejére vonatkozó korlátozás nélkül, szabadon válogathat az aktuálisan elérhető állampapírok közül, kihasználva a különböző lejáratok eltérő kamatszintjeiben rejlő lehetőségeket.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Hazai részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	100% BUX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény), egyedi részvények	95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	○ Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	○ Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ●
Földrajzi kitétség	Magyarország
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – magyar részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Magyarországon végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét.

Az eszközalap célja hosszú távon legalább a referenciaindexet elérő hozam biztosítása. A mögöttes befektetések kiválasztásakor fontos szempont, hogy azok eszközüsszetétele megfeleljen a fenti követelményeknek.

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetések napi értékesítése révén biztosítja, így a részvénykitétség csak közelíti a 100%-ot.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Spektrum abszolút hozam eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex*	100% RMAX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Készpénz, látra szóló betét	10%	0%	100%
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív kamatozású formák (kötvény), betétek	30%	0%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyedi részvények	20%	0%	70%
Kollektív befektetési formák (részvény, ingatlan, árupiac, abszolút hozam, származtatott)	30%	0%	100%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitettség	nem koncentrált		
Szektorális kitettség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

* A „referenciaindex” fogalma jelen eszközalap esetében nem teljesen helytálló. Az eszközalap az index által nyújtott hozam meghaladására törekszik, de hangsúlyozottan nem annak leképezése.

Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingatlanpiaci kitettséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét.

Az eszközalap célkitűzése: tőke megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsony tartása mellett, lehetőség szerint minden piaci környezetben.

Az alap által tartott eszközök kiválasztásában az egyedi értékpapír-elemzés ugyanolyan hangsúlyos szerepet játszik, mint a globális makrogazdasági folyamatok elemzésén alapuló eszköz kiválasztás.

Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így a befektetési alap akkor is képes hozamot elérni, vagy hatékonyan kockázatot kezelni, amikor a piaci környezet kedvezőtlen.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

€-Spektrum abszolút hozam eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex*	30% BBG Eurozone Sov 1-3 index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Euro készpénz, látra szóló betét	10%	0%	100%
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	30%	0%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyedi részvények	20%	0%	70%
Kollektív befektetési formák (részvény, ingatlan, árupiac, abszolút hozam, származtatott)	30%	0%	100%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitétség	nem koncentrált		
Szektorális kitétség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

*A „referenciaindex” fogalma jelen eszközalap esetében nem teljesen helytálló. Az eszközalap az index által nyújtott hozam meghaladására törekszik és hangsúlyozottan nem annak leképezése a befektetési célja, azonban a befektetési cél megvalósítása során a Bloomberg Eurozone Sov 1-3 index teljesítménye viszonyítási pontként kerül figyelembe vételre.

Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingatlanpiaci kitétséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét.

Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett, lehetőség szerint minden piaci környezetben.

Az alap által tartott eszközök kiválasztásában az egyedi értékpapír-elemzés ugyanolyan hangsúlyos szerepet játszik, mint a globális makrogazdasági folyamatok elemzésén alapuló eszköz kiválasztás.

Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így a befektetési alap akkor is képes hozamot elérni, vagy hatékonyan kockázatot kezelni, amikor a piaci környezet kedvezőtlen.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Arany eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Az alap speciális befektetési politikája miatt ajánlott befektetési időtartam nem értelmezhető. Az alap elsősorban diverzifikációs eszközként ajánlható egyéb eszközalapok különböző kockázati tényezőinek mérséklése céljából.

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	95%	60%	100%
Egyedi részvények, illetve kollektív befektetési formák (nyersanyag-kitermelés, feldolgozás, értékesítés, kereskedelem)	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	●	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	○	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitéttesség	nem koncentrált		
Szektorális kitéttesség	Arany (nemesfém)		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

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

Az alap a közvetlenül az arany, vagy egyéb nemesfémek árfolyamához kapcsolódó befektetési eszközökön túl fektethet nyersanyag-kitermeléssel, feldolgozással, értékesítéssel és kereskedelemmel foglalkozó vállalatok részvényeibe közvetlenül, vagy közvetett módon is a befektetési limiteken belül.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési eszközök napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 95%.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

€-Arany eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	100% LBMA Gold Price PM EUR
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Az alap speciális befektetési politikája miatt ajánlott befektetési időtartam nem értelmezhető. Az alap elsősorban diverzifikációs eszközként ajánlható egyéb eszközalapok különböző kockázati tényezőinek esetleges mérséklése céljából.

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Fizikai nemesfémekben vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	95%	60%	100%
Egyedi részvények, illetve kollektív befektetési formák (nyersanyag-kitermelés, feldolgozás, értékesítés, kereskedelem)	0%	0%	40%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	●	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlanok kockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	○	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitérttség	nem koncentrált		
Szektoralis kitérttség	Arany (nemesfém)		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

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

Az alap a közvetlenül az arany, vagy egyéb nemesfémek árfolyamához kapcsolódó befektetési eszközökön túl fektethet nyersanyag-kitermeléssel, feldolgozással, értékesítéssel és kereskedelemmel foglalkozó vállalatok részvényeibe közvetlenül, vagy közvetett módon is a befektetési limiteken belül.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési eszközök napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 95%.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Globális kötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% Bloomberg Barclays Global Aggregate Index Hedged EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Globális és regionális kötvény alapok, hitelviszonyt megtestesítő egyedi értékpapírok	95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlanok kockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	●
Földrajzi kitétség	nem koncentrált		
Szektorális kitétség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Nemzetközi ingatlan eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	100% FTSE EPRA/NAREIT Developed (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Ingyanpiaci kitétséget megtestesítő kollektív befektetési formák	85%	40%	100%
Részvények (ingatlan- és jelzálogszektor)	10%	0%	40%
Készpénz, bankbetét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	●
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlanok kockázat	●	Partnerkockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitétség	nem koncentrált		
Szektorális kitétség	Ingatlan		

Az eszközalap célja, hogy részesüljön a nemzetközi hitelpiacon forgalomban levő kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hozamából. Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül vásárol hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyek lehetnek vállalatok, vagy országok, önkormányzatok, kormányzati intézmények által kibocsátott értékpapírok. A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap globálisan, mind a fejlett, mind a fejlődő országok piacain fektet be.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalapban a befektetett eszközök célzott aránya 95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli befektetések ugyanakkor jellemzően más devizában kerülnek befektetésre; a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Az eszközalap célja elsősorban az ingatlanok bérbeadásából származó jövedelmekből, haszonból való részesedés, valamint az ingatlanok értékének növekedéséből származó nyereség elérése. Az eszközalap befektetési alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadásal, hasznosítással, kereskedelemmel, üzemeltetéssel foglalkozó vállalatok részvényein keresztül ingatlanpiaci kitétséget nyújt befektetőinek elsősorban a nemzetközi ingatlanpiacon. Az eszközalap Magyarországi ingatlan kitétséget is tartalmazhat.

A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap globálisan, mind fejlett, mind fejlődő országok piacain fektet be, emellett befektetéseit a különböző ingatlan-típusok – kereskedelmi, ipari, fejlesztési célú, lakóingatlanok – között is megosztja.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Új technológiák eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% Nasdaq100 Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák	70%	40%	100%
Egyedi részvények	25%	0%	60%
Késpénz, látra szóló betét	5%	0%	50%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	○	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitézettség	USA, Dél-kelet Ázsia, Európa		
Szektoralis kitézettség	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül olyan technológiai vállalatok részvényeibe fektet, melyek a világgazdaság növekedésének kulcsszereplői és melyek élen járnak az innovációban. Ezek a vállalatok egyebek mellett a számítástechnika, telekommunikáció, eszközök (hardware) és programok, alkalmazások (software) fejlesztésével, értékesítésével foglalkoznak, megújuló energia, biotechnológia, úrkutatás, géntechnológia, környezetvédelem, digitális tartalom-előállítás, internet szektorban tevékenykednek.

Az eszközök megoszlása globális, de szektor sajátosságainak megfelelően nagyobb súlyt képviselnek az Amerikai Egyesült Államok és Dél-kelet Ázsia vállalatai. Az eszközalap magyar vállalatok részvényeit is tartalmazhatja.

Az alap referenciaindexé az amerikai részvénytőzsdét reprezentáló Nasdaq100 részvényindex, az eszközalap az alap- és részvénytőzsdékkel ezen index teljesítményének felülmúlására törekszik hosszútávon. A szektor hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyam-mozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyongazdálkodó a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

ProtAktív Globális részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	100% MSCI ACWI Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (globális-, regionális-, szektorális-, országitéséget megtesítésítő részvényindex)	0% vagy 95%	0%	100%
Késpénz, látra szóló betét	5% vagy 100%	0%	100%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	● Ország / politikai kockázat ○
Ingatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	○ Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Földrajzi kitétség	nem koncentrált
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célja eléréséhez az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésén – ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken – alapul, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiákat használ.

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.

A technikai elemzésen alapuló alkalmazott kereskedési stratégia jellemzően kétféle jelzést adhat a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt vagy eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat:

- vételi jelzés esetén a célzott összetétel 95% befektetési alap és – a likviditás biztosítása érdekében – 5% készpénz és bankbetét,
- eladási jelzés esetén a célzott összetétel 100% készpénz és bankbetét, a befektetési alapok aránya pedig 0%.

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 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 kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

Az eszközalap kockázati profiljának sajátosságai a következők.

A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett fontos, hogy a biztosító sem tőke-, sem hozam garanciát 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.

A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbeli 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 felültejesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyoni 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 eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

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.trendkoveto.hu honlapon hozzáférhető.

III. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

Cél eszközalapok

Eszőzalap	Árfolyam-kockázat	Megcélzott ügyfélkör
Cél 2030	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2035	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2040	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2045	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2050	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló

Referenciaindex* (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				
	CRSP US Total Market Index	FTSE Global All Cap ex US Index	Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Float Adjusted Index	Bloomberg Barclays Global Aggregate ex-USD Float Adjusted RIC Capped Index (USD Hedged)
Cél 2030	44%	29%	19%	8%
Cél 2035	48%	32%	14%	6%
Cél 2040	53%	35%	8%	4%
Cél 2045	54%	36%	7%	3%
Cél 2050	54%	36%	7%	3%
Ajánlott minimális befektetési időtartam			10 év, illetve a céldátumig	

Cél eszköz-alapok	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalapok összetétele		
		Célzott	Minimum	Maximum
Cél 2030	Vanguard Target Retirement 2030 befektetési alap	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2035	Vanguard Target Retirement 2035 befektetési alap	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2040	Vanguard Target Retirement 2040 befektetési alap	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2045	Vanguard Target Retirement 2045 befektetési alap	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2050	Vanguard Target Retirement 2050 befektetési alap	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizakockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingtatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	●
Földrajzi kitétség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitétség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik. Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzügyi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitétsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett így az eszközalapok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják. Mivel a befektetési célból az eszközalapokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A céldátumukhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

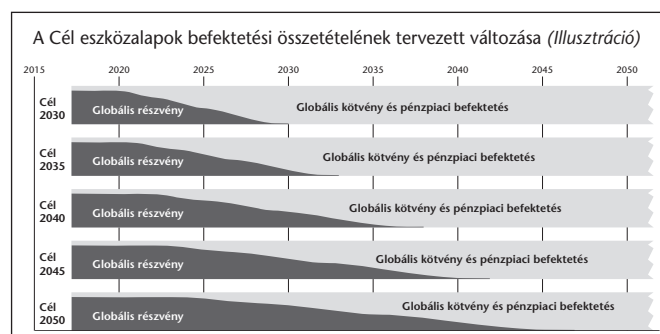
A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

Az eszközalapok likviditásukat az aktuális készpénzhányaduk megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítják. A készpénzhányad naponta az eszközalapokba áramló ügyfélbefizetésekkel is növekszik, ezért a befektetési jegyek aránya célzottan 90-95%.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészen fedezheti.

* Az egyes Cél alapok összetétele az idő előrehaladtával folyamatosan változik, és a kockázati kitétség folyamatosan csökken – a csökkenés hozzávetőleges üteméről a különböző Cél alapok egymáshoz képest futamideje és eszköz-összetétele ad hozzávetőleges képet a táblázatban megadott súlyok alapján. A táblázatban megadott eszköz-összetétel szerinti súlyértékek a 2016. december 1-e szerinti állapotot tükrözik.

Az adott Cél eszközalapon keresztül megtestesülő kockázati kitétségről és az adott alap legalább félévente frissített kockázati kitétségéről bővebb információ a www.trendkoveto.hu oldalon található.



A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

Érvényes: 2017. január 1-jétől

1. Az egyszeri díj az alábbi pénznemekben kerülhet befizetésre, és a befizetéskor érvényes 1. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhető el, az alábbiak szerint:

Egyszeri díj (díjelőírás) pénzneme	Eszközalapok nyilvántartásának pénzneme	
	forint	euró
forint	✓	–
euró	–	✓

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

Az egyszeri díj **pénznemét** az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott **díjbevételei számlájára** érkezett be.

Az egyszeri díj minimális összege 20 millió forint (euró díjú szerződések esetén 70 ezer EUR).

2. **Az áthelyezés (BEÁF 35. pont) feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 1. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.
3. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén a BEÁF IX.3. fejezetében** írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:
- a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 500 000 Ft (euro díjú szerződések esetén legalább 2 000 EUR) legyen,
 - a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft (euro díjú szerződések esetén legalább 200 EUR) legyen.

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

A feltételekben ismertetett költségek mértékei

Érvényes: 2017. január 1-jétől

1. **Díjarányos költség** (BEÁF VII.2. fejezet): a befizetett egyszeri díjból, annak százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10–	élethosszig szóló
Díjarányos költség	1,5%	2,4%	3,0%	3,6%	4,2%	4,8%	5,4%	6,0%	6,0%

2. **Befektetés arányos költségek** (BEÁF VII.3. fejezet): a befektetési egységek számából, azok százalékában kerül elvonásra havonta az alábbiakban megadott éves százalékok tizenkettedének megfelelő mértékben.

	RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁST követően: a szerződésen maradó befektetési egységeknek a befektetési értéke (a befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számolva)		
	Az EGYSZERI DÍJ nagysága az egyszeri díj pénznevében		
	legalább 20 millió forint (legalább 70 ezer euró)	kevesebb, mint 20 millió, de legalább 5 millió forint (kevesebb, mint 70 ezer, de legalább 20 ezer euró)	kevesebb, mint 5 millió forint (kevesebb, mint 20 ezer euró)
A bónusz időszak alatt			
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	1,90%	2,25%	2,50%
Magyar államkötvény	2,05%	2,40%	2,65%
Nemzetközi ingatlan	2,05%	2,40%	2,65%
Új technológiák	2,15%	2,50%	2,75%
Forint likviditás	2,20%	2,55%	2,80%
ProtAktív Globális részvény	2,30%	2,65%	2,90%
Globális kötvény	2,40%	2,75%	3,00%
Spektrum abszolút hozam	2,40%	2,75%	3,00%
Arany	2,40%	2,75%	3,00%
Menedzselt konzervatív	2,45%	2,80%	3,05%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,45%	2,80%	3,05%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,45%	2,80%	3,05%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,45%	2,80%	3,05%
Hazai részvény	2,45%	2,80%	3,05%
Feltörekvő piaci részvény	2,45%	2,80%	3,05%
Fejlett piaci részvény	2,45%	2,80%	3,05%
Cél 2030-50	2,45%	2,80%	3,05%
€-Likviditás	2,20%	2,55%	2,80%
€-Menedzselt konzervatív	2,45%	2,80%	3,05%
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,45%	2,80%	3,05%
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,45%	2,80%	3,05%
€-Spektrum abszolút hozam	2,40%	2,75%	3,00%
€-Arany	2,40%	2,75%	3,00%
A bónusz időszakot követően			
Minden eszközalapra	1,10%	1,45%	1,70%

A befektetés arányos költségek a fentiek szerint eszközalaponként eltérők a bónusz időszak (2.C. sz. melléklet 1. pont) alatt, illetve azt követően; értéküket kezdetben az egyszeri díj nagysága határozza meg, részleges visszavásárlást követően pedig a szerződésen maradó befektetési egységeknek a – részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számított – befektetési értéke. Az utóbbi esetben esetlegesen megváltozó (éves) százalékos értékek a részleges visszavásárlást követő első bónusz-jóváírásakor kerülnek alkalmazásra.

3. A befektetési egységek áthelyezésének (BEÁF 36. pont) költségei:

Biztosítási évenként az **első áthelyezés költségmentes**, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának 4,5%-e, de legalább 500 Ft és legfeljebb 5 000 Ft (euro díjú szerződések esetén legalább 2 EUR és legfeljebb 20 EUR) kerül levonásra.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

4. A **részleges visszavásárlás** (BEÁF IX.3. fejezet) költsége: részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5%-e, de legalább 500 Ft és legfeljebb 9000 Ft (euro díjú szerződések esetén legalább 2 EUR és legfeljebb 30 EUR) kerül levonásra.

5. A szerződő **külön kérésére** készített írásos elszámolásokért a biztosító alkalmanként 500 Ft (euro díjú szerződések esetén legalább 2 EUR) **kezelési költséget** számol fel.

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

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

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

A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

Érvényes: 2017. január 1-jétől

A bónuszok vonatkozásában a jelen alapbiztosításra a *BEÁF VIII. fejezetében* írottak az alábbi feltételekkel, értékekkel érvényesek.

1. **Díjarányos költség visszatérítési bónusz:** a megtakarítási befektetési egységek százalékában meghatározott éves mértékét és a **bónusz időszak hosszát** a biztosítási tartam határozza meg az alábbiak szerint.

Biztosítási év	Tartam (év)								élethosszig szóló
	3	4	5	6	7	8	9	10 –	
1	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
2	0,3%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
3	–	–	0,6%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
4	–	–	–	–	0,6%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
5	–	–	–	–	–	–	0,6%	1,2%	1,2%
6 –	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bónusz időszak hossza (év):	2	2	3	3	4	4	5	5	5

A megtakarítási befektetési egységként történő jóváírásra havonta, a bónusz adott évi értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az elvonásnak megfelelő eszközalapokba.

TKM tájékoztató

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt. A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.

Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb. összegért) egyszeri díjas biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen *Talon Duo VIP* biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Ha a biztosított elhalálozik, és a haláleset a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset következménye, a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek befektetési értékén felül 500 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen *Talon Duo VIP* biztosítás TKM* értéke:

	Pénznem	5 évre	10 évre	20 évre
határozott tartamú változat	forint	1,73–2,70%	1,68–2,64%	1,48–2,41%
élethosszig szóló változat	forint	2,08–3,13%	1,68–2,64%	1,48–2,41%
határozott tartamú változat	euró	2,35–2,60%	2,27–2,49%	2,00–2,16%
élethosszig szóló változat	euró	2,82–3,17%	2,27–2,49%	2,00–2,16%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el: a TKM értékét 20 millió forint (70 ezer euró) egyszeri díj mellett határoztuk meg, tekintettel arra, hogy ezek a jelen szerződés minimális díjai.

A részletes, eszközalaponkénti információt a jelen melléklet végén található **Táblázat** valamint az UNIQA biztosító internetes honlapja (www.uniqa.hu) tartalmazza.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a **TKM értéke a 4. és 9. év között nem csökken folyamatosan**. E köztes tartamokra számított TKM értékek az UNIQA biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) megtalálhatók.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően, azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemző-**

inek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (például milyen kiegészítő fedezettel

bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (például a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2017. január 1.

Az alábbi **Táblázat** eszközalaponként bemutatja a Rendelet 5.§ (1) b) bekezdése szerinti kiemelt időszakokhoz tartozó TKM értékeket.

Eszközalap neve	TKM értékek					
	határozott tartamú változat			élethosszig szóló változat		
	5 év	10 év	20 év	5 év	10 év	20 év
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK						
Menedzselt konzervatív	2,11%	2,00%	1,66%	2,68%	2,00%	1,66%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,30%	2,19%	1,86%	2,87%	2,19%	1,86%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,37%	2,26%	1,93%	2,94%	2,26%	1,93%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,43%	2,33%	1,99%	3,00%	2,33%	1,99%
Feltörekvő piaci részvény	2,55%	2,45%	2,12%	3,12%	2,45%	2,12%
Fejlett piaci részvény	2,55%	2,45%	2,12%	3,12%	2,45%	2,12%
€-Menedzselt konzervatív	2,51%	2,40%	2,07%	3,07%	2,40%	2,07%
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,51%	2,41%	2,07%	3,08%	2,41%	2,07%
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,60%	2,49%	2,16%	3,17%	2,49%	2,16%
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK						
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	1,73%	1,68%	1,48%	2,08%	1,68%	1,48%
Forint likviditás	2,05%	1,97%	1,69%	2,52%	1,97%	1,69%
Magyar államkötvény	1,83%	1,75%	1,52%	2,24%	1,75%	1,52%
Hazai részvény	2,23%	2,12%	1,78%	2,80%	2,12%	1,78%
Spektrum abszolút hozam	2,58%	2,48%	2,16%	3,13%	2,48%	2,16%
Arany	2,57%	2,47%	2,15%	3,12%	2,47%	2,15%
Globális kötvény	2,40%	2,30%	1,97%	2,95%	2,30%	1,97%
Nemzetközi ingatlan	2,70%	2,64%	2,41%	3,11%	2,64%	2,41%
Új technológiák	2,67%	2,60%	2,35%	3,12%	2,60%	2,35%
ProtAktív Globális részvény	2,59%	2,50%	2,21%	3,10%	2,50%	2,21%
€-Likviditás	2,35%	2,27%	2,00%	2,82%	2,27%	2,00%
€-Spektrum abszolút hozam	2,58%	2,48%	2,16%	3,13%	2,48%	2,16%
€-Arany	2,57%	2,47%	2,15%	3,12%	2,47%	2,15%
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK						
Cél 2030-50	2,28%	2,17%	1,84%	2,85%	2,17%	1,84%

