Jövőkulcs Bonus

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Érvényes 2021. június 14-étől

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Tisztelt Ügyfelünk!

Kérjük, hogy biztosítási **Ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el az Életbiztosítási termékismertetőt**, és a biztosítási termék részletes leírását tartalmazó jelen **Biztosítási Feltételeket**, mely a fontosabb elemeket kiemelő **Ügyféltájékoztatót** is tartalmazza.

A biztosítási termék neve:
„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

A biztosítási szerződés (továbbiakban: „Szerződés") az alábbi – egymástól elválaszthatatlan – részekből áll:

1. Életbiztosítási termékismertető
2. Biztosítási Feltételek:
   A) Ügyféltájékoztató
   B) Általános rendelkezések
   C) Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: „**BRÁF**")
   D) „Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei (továbbiakban: „**KF**")
   E) A járadékszolgáltatás feltételei
   F) Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
   G) A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
   H) Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
   I) Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
3. Ajánlat
4. Kötvény, illetve záradékok
   (amennyiben a Szerződés záradékkal jön létre)

A Szerződés tartalmazza a biztosítási esemény(eke)t és a biztosítási szolgáltatás(oka)t is, amelyekről a Biztosított a Szerződőtől kap részletes tájékoztatást.

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A) Ügyféltájékoztató

A.1. BIZTOSÍTÓ

A biztosító az **UNIQA Biztosító Zrt.** (továbbiakban: „**Biztosító**"):
- teljes név: UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74.
- tevékenység: biztosítási tevékenység

A.2. FELÜGYELETI SZERV

A Biztosító felügyeleti szerve: a **Magyar Nemzeti Bank** (továbbiakban: „**MNB**")
A Magyar Nemzeti Bank részletes adatai:
- székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
- ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- ügyfélszolgálati telefonszám: +36-80-203-776
- levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
- internetes elérhetőség: www.mnb.hu
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

A.3. JELENTÉS A BIZTOSÍTÓ FIZETŐKÉPESSÉGÉRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRŐL

A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről. A jelentés a Biztosító honlapján (www.uniqa.hu) érhető el.

A.4. TANÁCSADÁS

A Biztosító a jelen biztosítási termék esetén a biztosítás értékesítési módjától függően nyújt tanácsadást.

a) Ha az értékesítés
- függő biztosításközvetítő ügynök közreműködésével történik, a Biztosító tanácsadást nyújt.

b) Ha az értékesítés
- biztosításközvetítő alkusz, vagy
- (a Biztosító ügynökével nem azonos) függő biztosításközvetítő többes ügynök

közreműködésével történik, akkor ezek biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatója tartalmazza, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

A.5. A KÖZREMŰKÖDŐK JAVADALMAZÁSA

A Biztosító – biztosításközvetítőnek nem minősülő – közreműködői a biztosításértékesítési tevékenységüket munkaviszony keretében végzik, amely ellenértékeként a munkajogi jogviszonyokra jellemző javadalmazásban részesülnek.

A.6. MILYEN TÍPUSÚ BIZTOSÍTÁS A „JÖVŐKULCS BONUS" NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

A „**Jövőkulcs Bonus**" egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű **nyugdíjbiztosítás**, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a díja befektethető részét a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.
A befektetés aktuális értékét a választott eszközalap(ok) aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapokat alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésétől vagy csökkenésétől függően változik.
Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a **befektetések kockázatát** – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó 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 BRÁF C.4. pontja, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a BRÁF C.5. pontja, az eszközalapok befektetési politikáját a KF 1. sz. melléklete tartalmazza.

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A nyugdíjbiztosítás értékét tovább gyarapíthatják az adóról való rendelkezésből származó **adójóváírások**, mert a hatályos jogszabályokban szereplő feltételek teljesítése esetén a befizetések 20%-ával megegyező összegű, de személyenként legfeljebb 130 000 Ft, a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető jóváírás vehető igénybe. Az adójóváírásokat a díjarányos költségek nem terhelik, azok teljes egészében befektetésre kerülnek.
A részletek az „Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról" részben találhatók.

A.7. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK A BIZTOSÍTÁSI TERMÉKRŐL

- A biztosítási időszak és tartam meghatározását a BRÁF C.8. pontja;
- a Biztosító kockázatviselésének kezdetét a BRÁF C.7. pontja;
- a biztosítási esemény(eke)t a BRÁF C.9. pontja;
- a díjfizetésre vonatkozó feltételeket a BRÁF C.10. pontja;
- a Biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a lehetőségeket a BRÁF C.9. és C.16.1.3. pontjai;
- a Szerződés megszűnésére vonatkozó tudnivalókat a BRÁF C.15. pontja;
- a szerződésfelmondás feltételeit a BRÁF C.15. pontja;
- **a Biztosító mentesülését és a nem vállalható (kizárt) kockázatokat a BRÁF C.17.2.– C.17.3. pontjai szabályozzák.**

A.8. JOGSZABÁLYOK ÁLTAL MEGHATÁROZOTT, EGYÉB FONTOS INFORMÁCIÓK

- A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek a Biztosítóra és a termékértékesítésbe bevont személyekre vonatkozó esetleges panaszukat szóban vagy írásban az Általános rendelkezések B.2. pontjában foglaltak szerint terjeszthetik elő.
- A biztosítási titokkal, a Biztosító adatkezelésével, az adattovábbítással kapcsolatos tudnivalókat az Általános rendelkezések B.3. pontja tartalmazza.
- A Szerződés és a kapcsolattartás nyelve magyar.
- A Szerződésre a magyar jogot kell alkalmazni.
- **A jogszabályoktól és a szokásos szerződési gyakorlattól eltérő rendelkezéseket a BRÁF C.18.1. pontja tartalmazza.**

A.9. TÁJÉKOZTATÁS A FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTELEKRŐL

A jelen biztosítás befektetési hátterét nyújtó eszközalapok eltérő mértékben szolgálnak környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. Az egyes eszközalapok összefoglaló besorolását az [1] alatti táblázat tartalmazza.

Az egyes eszközalapokról a Biztosító részletes tájékoztatást nyújt a KF 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá"-hoz csatolt szerződéskötés előtti közzétételekben), illetve honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag), melyek az esetlegesen előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők, támogatott fenntarthatósági célok és ezek megvalósulásának, elérésének bemutatása mellett a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálását és a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínű hatásokat is ismertetik.

A biztosításközvetítő az Ön kérésére valamennyi, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételt és dokumentumot térítésmentesen, papíralapú nyomtatványként is rendelkezésére bocsátja.

Szerződéskötés előtti közzététel a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásáról

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:
- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.
- a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye valamennyi, tanácsadással érintett eszközalap tekintetében megtalálható az egyes eszközalapok részletes, szerződéskötés előtti közzétételeiben a KF 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá"-hoz csatolva), illetve a www.uniqa.hu/fenntarthatosag oldalon.

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére függő biztosításközvetítő **többes ügynök** vagy független biztosításközvetítő **alkusz** közvetíti, úgy a többes ügynök, illetve alkusz biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy a fenntarthatósági kockázatok,

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

illetve az ezekkel kapcsolatos hozamhatások értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba.

A.10. GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

A.10.1. Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerződővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire vonatkozóan a biztosító a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)nek** fizeti ki. Jelen terméknél **a szolgáltatások kedvezményezettje** – a haláleseti szolgáltatások kivételével – **a biztosított**.
A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BRÁF C.1. pontjában és a KF D.1. pontjában. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a BRÁF C.6., C.7. és C.15. pontjaiban, továbbá a KF D.2., D.3. és D.9. pontjaiban találhatók.

A.10.2. Melyek a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

A szerződés csak olyan tartamra köthető, amely a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart.

A biztosító a következő **biztosítási események** bekövetkeztekor teljesít szolgáltatást:
- nyugdíjszolgáltatást: a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor vagy öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor
- egészségkárosodási szolgáltatást: a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén
- haláleseti szolgáltatást: a biztosított halála esetén.

A szolgáltatás az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó összes – megtakarítási, (nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke**, mely – **az öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonulást kivéve** – tartalmazza a szolgáltatás miatt megtakarítási egységekké alakított bónusz egységeket is. Az öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonulás esetén a bónusz befektetési egységek értékének eszközalaponkénti 80%-a kerül kifizetésre.
A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a KF D.4. pontjában tájékozódhat.

A biztosítási szolgáltatás egy összegben és járadék formájában is igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül nyugdíjszolgáltatás válik esedékessé, úgy a szolgáltatás alapvetően csak a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított halálig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet. Ettől eltérni – vagyis 10 éven belül egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényelni – kizárólag abban az esetben lehetséges, ha a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó időszakra kalkulált járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege nem éri el az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget, vagy ha – az előbbi feltételnek nem megfelelő esetekben – a biztosított kifejezetten vállalja, hogy az egyösszegű szolgáltatás igénylése olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.
A járadékszolgáltatás további, részletes szabályait „A járadékszolgáltatás feltételei" rész tartalmazza.

Az alapbiztosítás – „*A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek*" részben szereplő megkötésekkel – **kiegészítő biztosításokkal** bővíthető:
- A **baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás** baleseti eredetű, maradandó egészségkárosodás esetén szolgáltatja a kiegészítő biztosításra választott biztosítási összeg rokkantság mértékével arányos részét.
  A biztosítási eseményeket és a szolgáltatásokat a „Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész H.1. pontja tartalmazza.
- A **kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás** keretében három, egyre bővülő szolgáltatási csomag közül lehet választani. Az első csomag a felsorolt daganatos megbetegedésekre, a második ezen felül a keringési rendszerrel összefüggésben felsorolt betegségekre, műtétekre, a harmadik pedig mindezen felül további kritikus betegségekre terjed ki. Mindhárom csomag a bennük foglalt kritikus betegségek, műtétek bekövetkezése esetén nyújt pénzbeni szolgáltatást.
  A biztosítási eseményeket és a szolgáltatásokat a „Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész I.1. pontja tartalmazza.

A.10.3. Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által rendszeresen fizetendő **biztosítási díj** ellenében vállalja. A biztosítás díját – az esetleges kiegészítő biztosításokra vonatkozóan is – csak a teljes biztosítási évekre kell fizetni, az utolsó, esetleg nem teljes időszakra már nem.

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Automatikus díjnövelés: Az alapbiztosítás folyamatos éves díja – a szolgáltatás növelése érdekében is – **minden biztosítási évfordulón automatikusan 2,5%-kal nő.**
Értékkövetés: Az automatikus díjnövelésen túl lehetőség van az előírt mértékét (2,5%-ot) meghaladó díjemelésre. Az értékkövetés a biztosítás rendszeres díjának – az automatikus díjnövelés feletti – emelése a biztosítási szolgáltatás értékének növelése érdekében. A negyedik biztosítási évtől kezdve a díj egy meghatározott mértékig csökkenthető vagy a díjfizetés átmenetileg szüneteltethető.
A díjfizetést, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeit a BRÁF C.10.1. pontja., a KF D.5.1. pontja és 2.A sz. melléklete, a „Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész H.1.3. pontja, továbbá a „Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész I.2. pontja tartalmazza.

A szerződő a folyamatos díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet. Az alap-nyugdíjbiztosításra befizetett (nyugdíjcélú) rendkívül befizetéseken túl mód van a **nyugdíjbiztosítástól független, kiegészítő rendkívüli befizetésekre is**. A kiegészítő befizetésekre az adóból történő jóváírás nem igényelhető, de azokkal a szerződő szabadon rendelkezhet.
A rendkívüli befizetésekre vonatkozó ismertetés a BRÁF C.10.2. pontjában, továbbá a KF D.5.2. pontjában és 2.A sz. mellékletében található.

A.10.4. Milyen levonások terhelik a szerződést?

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból, vagy a befektetés értékéből von le. **A levont költségek jelentős részét a biztosító a tartam során, bónuszok formájában visszajuttatja**. A biztosító a szerződésen érvényesített díjarányos költséglevonásokat és bónuszokat az automatikus díjemelést figyelembe vevő, az egyes biztosítási évekre vonatkozó ún. **eredetileg elvárt díj** alapján határozta meg, így a díj módosítása befolyásolhatja ezek mértékét is.

Díjból levont költségek: a díj százalékában meghatározott költségek, melyek levonására az esedékes díj befizetésekor, még a befektetés előtt kerül sor.
- **Díjarányos kezdeti költség**: ez a költség a **rendkívüli díj fizetésekre**, valamint **rendszeres díjak esetében az első 3 biztosítási évre** esedékes díjakra vonatkozik.
- **Díjarányos rendszeres költség**: a **4. biztosítási évvel kezdődően** esedékes rendszeres díjbefizetésből elvont költség. A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

A befektetett vagyonnal arányos költség:
- **Befektetés arányos költségek**: a befektetések százalékában felszámított költség. E költség levonása a **rendszeres díjakból származó befektetéseket a 4. biztosítási évvel kezdődően**, míg a **rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket már a befektetés kezdetétől** terheli. A levonás a befektetési egységek számának csökkentésével valósul meg, befektetési egység típusonként és eszközalaponként eltérő lehet.
  A 20. biztosítási év eltelte után a befektetés arányos költségek a díjfizetéssel érvényben levő szerződések esetében csökkenhetnek.

A szerződést terhelő levonások ismertetését a BRÁF C.11. pontja és a KF D.6. pontja, mértékét pedig a KF 2.B sz. melléklete tartalmazza.

A.10.5. Milyen jóváírásokat teljesít a szerződésen a biztosító?

A biztosító ún. bónuszok formájában jóváírásokat is teljesít. A bónuszok jóváírása az első 20 biztosítási évben a **bónusz számlán, bónusz befektetési egységek formájában**, a 20. biztosítási év leteltével pedig megtakarítási befektetési egységek formájában történik.
A bónusz számlán nyilvántartott bónusz egységekhez a szerződő nem fér hozzá, maradékjog alapját sem képezik. Ugyanakkor **meghatározott időközönként** a bónusz egységek adott százaléka azonos eszközalapban lévő, azonos számú megtakarítási egységgé alakul, és **hozzáférhetővé válik**. A tartam végén, de legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón az összes bónusz egység megtakarítási egységgé alakul, és a bónusz számla megszűnik.

Díjfizetéstől függő bónuszok: a rendszeres díj százalékában megadott bónuszok a biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik.
- **Díjfizetési mód bónusz**: a díj befizetésekor aktuális díjfizetési mód határozza meg.
- **Díjnagyság bónusz**: mértékét kezdeti díj határozza meg, de a szerződő által kezdeményezett díjmódosítás, illetve egy kiemelt díjszint elérése is befolyásolhatja.

Díjarányos költség visszatérítési bónuszok: a biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik. Céljuk, hogy a biztosító által (forintban) elvont, a rendszeres díjat terhelő költségek egy részét visszajuttassák.
- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz**: a rendszeres díj százalékában meghatározott bónusz. Mértéke függ a tartamtól és biztosítási évenként eltérő lehet.
- **Rendszeres költség visszatérítési bónusz**: a rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Jóváírására a 3. biztosítási évet követően esedékes díjak befizetésekor kerül sor.

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Befektetés arányos költség visszatérítési bónusz: Egyetlen fajtája a hozam bónusz.

- **Hozam bónusz**: a rendszeres díjfizetésből származó megtakarítási befektetési egységek százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a biztosító által elvont befektetésarányos költség egy részét a szerződésre visszajuttassa. Jóváírására havonta kerül sor.

A jóváírások módját, a bónusz számla képzését és hozzáférését a BRÁF C.12. pontja és a KF D.7. pontja, mértékét pedig a KF 2.C sz. melléklete ismerteti.

A.10.6. Mi az a Teljes Költség Mutató (TKM) és hol találom?

A TKM a szerződő tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki egy meghatározott típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit. A termékhez kapcsolódó költségekről átfogó képet nyújtó mutatóról további, részletes tájékoztatást találhat a KF 3. sz. mellékletében és a www.uniqa.hu/tkm oldalon, ahol a mutató számszerű értékei is megtalálhatóak.

A.10.7. Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem tudja fizetni a díjat?

- **Díjmentesítés**: Legalább 1, díjjal fedezett év eltelte után a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül érvényben marad, és az igénybe vett adójóváírást sem kell visszafizetni. Rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők, melyek után adójóváírás is igényelhető.
  A kiegészítő biztosítások az alapbiztosítás díjmentesítésével megszűnnek.
- **Visszavásárlás**: A szerződő kérheti szerződésének teljes vagy részleges visszavásárlását. Visszavásárlás esetén a megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem állítható vissza.
  A szerződés – vagy akár csak egy nyugdíjcélú rendkívüli díjfizetésből származó befektetés – (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi.

A bónusz számla megszűnik, amennyiben a szerződés díjmentesítésre kerül vagy visszavásárolják, mely esetekben a bónusz egységek is – kifizetés nélkül – törlésre kerülnek.
A szerződés maradékjogairól, a visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról és díjmentesítésről a BRÁF C.13. pontja és a KF D.8. pontja tájékoztat.

A.10.8. 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, felvilágosítások tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt.
A biztosító a szolgáltatást a szükséges iratok beérkezését, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.
A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a BRÁF C.16.1.3., C.16.1.4. és C.16.2.2. pontjai, a KF D.10. pontja, továbbá a kiegészítő biztosításokra vonatkozóan a „Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész H.1.4. pontja és a „Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész I.3. pontja tartalmazza.

A.10.9. Korlátozásra kerülhet-e a szolgáltatás?

A biztosító egyes kiemelt kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) **kizár a biztosítási események köréből**. Ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közlési kötelezettségeit (és még néhány egyéb, a feltételekben meghatározott speciális esetben) a biztosító **mentesül a szolgáltatás teljesítése alól**.
A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben teljesíthető kifizetést részletesen a BRÁF C.17.2.–C.17.3. pontjai, a „Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész H.2. pontja, továbbá a „Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei" rész I.4. pontjai tartalmazza.

Ügyféltájékoztató
- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Jövőkulcs Bonus" nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételekről
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A.11. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

[1] A választható eszközalapok besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:

	Nincs fenntarthatósági célkitűzés *az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat*	**Fenntarthatósági szempontok részleges előmozdítása** *környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellett, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek*	**Fenntartható befektetési célkitűzés** *környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek*
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 pénzpiaci 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	✓		

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

B) Általános rendelkezések

B.1. FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI, JOGNYILATKOZATOK

Ha jogszabály a jognyilatkozat érvényességéhez írásbeliséget követel meg, akkor a jognyilatkozat kizárólag akkor érvényes, ha az megfelel a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: „Ptk.") előírásainak, azaz alkalmasnak kell lennie a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat-megtétele időpontjának azonosítására.

B.1.1. A Szerződő jognyilatkozatainak átadása a Biztosító részére

A Szerződésre vonatkozó ügyféloldali jognyilatkozatok megtétele a Szerződő joga és kötelessége.

I. Ajánlattétel
A Szerződés megkötésére irányuló Ajánlat **kizárólag írásban**, a Biztosító által erre rendszeresített, a Szerződő által aláírt nyomtatványon tehető.

II. Felmondás
A Szerződést a Szerződő **kizárólag írásban** (postai úton, faxon megküldött vagy személyesen a Biztosító Ügyfélszolgálatán leadott), illetve legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumban mondhatja fel.
Felmondható a Szerződés továbbá olyan elektronikus dokumentummal, amely az eredeti felmondásnak – a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott – szkennelt, PDF formátumú vagy jól olvasható módon fényképezett másolatát tartalmazza.

III. Egyéb esetek
Minden más esetben a Biztosítóhoz intézett nyilatkozat a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban vagy e-mailen, faxon vagy elektronikusúton, a Biztosító honlapján keresztül vagy egyéb maradandó eszközzel tették, és az a Biztosító tudomására jut.
Az e-mailen küldött jognyilatkozatot a Biztosító csak abban az esetben fogadja el, ha az e-mail cím a küldő személyéhez kapcsolt, korábban a Biztosító számára bejelentett és a Biztosító által rögzített címről érkezett. A Biztosító – az e-mail üzenet tartalmától függően – jogosult dokumentummegküldésére felhívni a Szerződőt.

B.1.2. A Biztosító jognyilatkozatainak átadása a Szerződő részére

A Biztosító nyilatkozatait a Szerződőnek juttatja el, amelyek tartalmáról és a Szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a Szerződő kötelessége a Biztosítottat megfelelően tájékoztatni.

I. Elektronikus kézbesítés
A Biztosító a Szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozata abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a Biztosító igazolható módon kiküldte a Szerződő által megadott e-mail címre vagy azt a Biztosító a honlapján elhelyezte.
- A Szerződő által megadott elektronikus adatok valótlanságából, hiányosságából származó károkért, valamint a Szerződő levelezési szolgáltatójánál felmerülő hibákért, rendellenes működésért, továbbá a szolgáltatóbiztonsági, illetve a Szerződő személyes fiókjának beállításai miatt felmerülő problémákért és az abból származó károkért, illetve hátrányos jogkövetkezményekért a Biztosító nem vállal felelősséget.
- Az elektronikus levelezés során a Biztosító zárt levelezési rendszeréből nyílt levelezési rendszerbe kerülhetnek a Szerződés adatai.

II. Postai kézbesítés
A címzett által meghatározott postai címre a Biztosító által feladott nyilatkozatot a kézbesítés sikerességétől függetlenül kézbesítettnek kell tekinteni
a) a kézbesítés megkísérlésének napján, ha a küldemény a Biztosítóhoz a kézbesítés eredménytelensége miatt érkezik vissza (például cím nemazonosítható, címzett ismeretlen, átvételt megtagadta, elköltözött, kézbesítés akadályozott, levélszekrény hiánya miatt kézbesíthetetlen, meghalt/megszűnt jelzések), kivéve a „nem kereste" jelzést; illetve
b) ha a Biztosító által feladott nyilatkozatot a posta a rá vonatkozó szabályoknak megfelelően „nem kereste" jelzéssel küldte vissza a Biztosítóhoz, a postai kézbesítés 2. megkísérlését követő 5. munkanapon.

A Biztosítónak a kézbesítési vélelem beálltáról nem kell értesítenie a címzettet.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

B.2. PANASZOK BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA

Az ügyfél a Biztosító továbbá függő biztosításközvetítő ügynöke magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben (a továbbiakban: e-mail) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

a) személyesen írásban vagy szóban a Biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben munkanapokon a www.uniqa.hu weboldalon közzétett ügyfélfogadási időben,

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

c) telefonon az alábbi telefonszámokon: +36-1/20/30/70/544-5555 a www.uniqa.hu weboldalon közzétett nyitvatartási időben,

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 címzettként kérjük feltüntetni a Panaszkezelés megnevezést is. A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a www.uniqa.hu honlapunkon nyújtunk tájékoztatást, valamint a szabályzat szövege megtalálható a Biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton is.

Amennyiben az ügyben érintett biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

B.2.1. Felügyeleti szerv

A Biztosító felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (A.2. pont).

B.2.2. Jogorvoslati fórumok

A panasz teljes vagy részleges elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az ügyfelek számára az alábbi lehetőségek állnak rendelkezésre.

I. Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség

Bármilyen szerződéses jogvita esetén az ügyfél a Polgári Perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál kezdeményezhet polgári peres eljárást.

II. A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény értelmében Fogyasztónak minősülő ügyfelek további lehetőségei

A panasz teljes vagy részleges elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az MNB tv. [2] értelmében fogyasztónak minősülő ügyfél [3] az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

a) amennyiben a panasz a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, úgy az ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez [4] (továbbiakban: „PBT") fordulhat;

b) amennyiben a panasz az MNB tv.-ben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására) irányul, úgy az ügyfél az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának [5] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

A fenti eljárások megindításának feltétele, hogy az ügyfél a jogorvoslat kezdeményezését megelőzően a Biztosítónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

Az ügyfél a fenti eljárások alapjául szolgáló „Kérelem" nyomtatvány megküldését igényelheti a Biztosítótól. A nyomtatványt a Biztosító igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton haladéktalanul megküldeni köteles. A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján és az ügyfélszolgálat részére nyitva álló helyiségeiben is.

III. A vonatkozó EU rendelet értelmében Fogyasztónak minősülő ügyfelek további lehetősége: Online vitarendezési platform

Amennyiben az ügyfél az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkezik és a vonatkozó EU rendelet (továbbiakban: „Rendelet") megfelelő pontja [6] értelmében fogyasztónak minősül, a Biztosítóval elektronikus úton megkötött Szerződéssel összefüggésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli, a PBT közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott online vitarendezési platformon (http://ec.europa.eu/odr) keresztül is kezdeményezheti.

A Rendelet értelmében fogyasztónak minősül „bármely természetes személy, aki nem kereskedelmi, üzleti vagy szakmai célból jár el."

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.

Az online vitarendezési platform az online vitarendezési eljárás lefolytatása céljából igénybe vehető olyan interaktív weboldal, amely elektronikus úton és díjmentesen elérhető az Európai Unió intézményeinek valamennyi hiva-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

talos nyelvén, így magyarul is. A honlap működésével kapcsolatos felhasználói útmutató a https://ec.europa.eu/consumers/odr/userguide oldalon található.
A Biztosító online vitarendezés érdekében – kizárólag e célból – használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu.
Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a PBT [4] jogosult.

B.3. ADATKEZELÉS, ADATVÉDELEM

A Biztosító az átláthatóság elvének érvényesülése érdekében közérthető módon kívánja Ügyfeleit tájékoztatni a Biztosító adatkezeléséről és az Európai Unió Általános Adatvédelmi Rendeletének [7] (továbbiakban: „GDPR") való megfelelőségéről.
A Biztosító ugyanakkor – a jogi teljeskörűség érdekében – honlapján, továbbá Ügyfélszolgálatán is közzéteszi a részletes Adatkezeléssel kapcsolatos dokumentumokat (ezen dokumentumok a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is elérhetőek). A biztosításközvetítői irodák elérhetőségei a Biztosító honlapján megtalálhatók.
A Biztosító a törvényi rendelkezések (Info. tv. [8], Bit. [9] és GDPR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintettek (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve mint: „Érintett") részére. Az Érintett személyes adatai kezelésének célja, jogalapja és időtartama [10] alatt táblázatos formában megtalálható.

B.3.1. Adatkezelő, az Adatkezelő képviselője és az Adatvédelmi tisztviselő neve, elérhetősége

Adatkezelő: UNIQA Biztosító Zrt.
Az Adatkezelő képviselőjének, továbbá az adatvédelmi tisztviselőnek neve és elérhetősége a Biztosító honlapján és az Ügyfélszolgálaton kifüggesztve található. Ezen információkról Ügyfeleink a függő biztosításközvetítő ügynök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhatnak. A Biztosító adatkezelési ügyekben való elérhetőségét továbbá a lenti B.3.6. pont tartalmazza.

B.3.2. Az Adattovábbítás címzettjei

Adatfeldolgozók: A Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a Szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Az adatfeldolgozók címzetti körök szerint [11] alatt találhatók. A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek hatályos listája a Biztosító honlapján található.
Amennyiben a Biztosítási szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító a Szerződés teljesítése céljából harmadik országba továbbítja az Érintett személyes adatait annak érdekében, hogy az Érintett Külföldön vehessen igénybe szolgáltatásokat. A Biztosító minden esetben az Érintett által igénybe vett szolgáltatás szerinti országban honos partnerének továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a Szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba a [12] alatt található címzetti körnek továbbíthat adatot.

B.3.3. A Biztosítási titok megismerése

A Biztosító jogosult kezelni Ügyfeleinek biztosítási titoknak minősülő adatait. Az Ügyfelek adatait a Biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a Bit. 135.-139.§-aiban meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja, az adott termék vagy szolgáltatás jellegétől függően: a Magyar Nemzeti Bankhoz, az előkészítő eljárást folytató szervhez, a nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, önálló bírósági végrehajtóhoz, (ideiglenes/rendkívüli/családi) vagyonfelügyelőhöz, felszámolóhoz, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálathoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, továbbá az általa kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi államigazgatási szervhez, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, annak a vállalatcsoportnak a másik vállalkozásához, amelynek a Biztosító a tagja, együttbiztosításban részt vállaló biztosítókhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervhez, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervhez, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósághoz, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervhez, a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezethez, a Nemzeti Irodához, a levelezőhöz, az Információs Központhoz, a Kártalanítási Szervezethez, a kárrendezési megbízotthoz és a kárképviselőhöz, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóhoz,

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző személyhez, könyvvizsgálóhoz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóhoz, a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervhez, a mezőgazdasági igazgatási szervhez, az agrárkár-enyhítési szervhez, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézményhez, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósághoz, a Gfbt. szerinti e-kárbejelentő felületen megadott adatoknak a kárbejelentő alkalmazás működtetése, a biztosítási eseményhez kapcsolódó, szükséges információk begyűjtése és a biztosítók részére kárrendezés céljából történő továbbítása tekintetében a MABISZ-hoz, a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézményhez (pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában), magyar bűnüldöző szervhez, a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz, továbbá a Bit. 149.§-ában foglaltak szerint más biztosítóhoz (a biztosítotti veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében).
A Bit. 141.§-ában meghatározott feltételek fennállása esetén az ügyfelek adatai harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez is továbbíthatók.
A fent hivatkozott jogszabályhelyek mindenkor hatályos szövege elérhető a Magyarország Kormánya által meghatározott, elektronikus közszolgáltatásként működő, bárki számára térítésmentesen hozzáférhető honlapon (www.njt.hu).

B.3.4. A veszélyközösség védelme

B.3.4.1. Másik Biztosító megkeresése

A Biztosító a Biztosítotti veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében bizonyos esetekben jogosult megkereséssel fordulni más biztosítóhoz az e biztosító által kezelt egyes meghatározott adatok vonatkozásában [13]. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.

I. A megkereső Biztosító baleset-, egészség-, illetve életbiztosítások teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:
a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

II. A megkereső Biztosító az egyes nem-életbiztosítási szerződések [14] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:
a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
b) a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
c) a b) pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

III. A megkereső Biztosító az egyes felelősségbiztosítási szerződések [15] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:
a) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
b) a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a II. bekezdés b)-e) pontjában meghatározott adatokat;
c) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
d) a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;
e) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

IV. A megkereső biztosító a Szárazföldi járművek (sínpályához kötött járművek kivételével) és a Szárazföldi járművekkel kapcsolatos felelősségbiztosítási ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatosan a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – a Szárazföldi járművekkel kapcsolatos felelősség biztosítási ágazathoz tartozó károk esetén **a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:**

a) az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára, jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,

b) az adott járművet érintően a biztosító által elvégzett kárfelvétel tényeire, a kár összegére vonatkozó információkat.

V. A Biztosító által megkeresett másik biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles átadni a Biztosítónak.

A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő 90 napig, bizonyos esetekben tovább [16] kezelheti. A Biztosító az e célból végzett megkeresésről és a megkeresés teljesítéséről, továbbá az abban szereplő adatok köréről az érintett ügyfelet a megkeresést a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

A Biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a fenti céltól eltérő célból nem kapcsolja össze.

B.3.4.2. A Biztosítók által létrehozható adatbázis

A biztosítók – **az egyes nem-életbiztosítási ágazatokhoz tartozó szerződésekkel [17] kapcsolatban** – a biztosítási szerződés vonatkozásában – **a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében** – a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából **közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hozhatnak létre**, amely tartalmazza

a) a szerződő személy azonosító adatait;

b) a biztosított vagyontárgy azonosító adatait;

c) az a) és b) pontokban meghatározott szerződőt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat; és

d) a biztosító megnevezését és a biztosítást igazoló okirat számát.

A biztosító a fenti adatokat az adat keletkezését követő harminc napon belül továbbítja az Adatbázisba.

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 és a visszaélések megakadályozása céljából az Adatbázisból adatot igényelhet. Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő igénylés szerinti adatokat nyolc napon belül köteles átadni az igénylő biztosítónak. Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, továbbá az Adatbázis kezelőjét terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.

Az Adatbázis kezelőjének az Adatbázisban kezelt adatokra vonatkozó titoktartási kötelezettségére, továbbá a kezelt adatokra vonatkozó igénylések teljesítésére nézve a biztosítási titokra vonatkozó szabályok megfelelően alkalmazandóak.

Az Adatbázisra vonatkozó további részleteket a Bit. 150-151. § tartalmazza.

A veszélyközösség védelméről szóló jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel a Bit. 149-151. § rendelkezéseire) mindenkor hatályos szövege elérhető a Magyarország Kormánya által meghatározott, elektronikus közszolgáltatásként működő, bárki számára térítésmentesen hozzáférhető honlapon (www.njt.hu).

B.3.5. Az Érintettek jogai

Az alábbi leírás kivonatosan tartalmazza az Érintettnek az adatvédelem által Biztosított, Érintetti szerepétől (például Szerződő, Biztosított) is függő jogait. A részletes leírás megtalálható a Biztosító honlapján (www.uniqa.hu/adatkezeles) és Ügyfélszolgálatán.

I. Az Érintett hozzáférési joga

A Biztosító elérhetőségein az Érintett bármikor jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor jogosult arra is, hogy hozzáférjen tárolt személyes adataihoz, és azokról másolatot kérhet, illetve tájékoztatást kérhet arról, hogy miként kezeljük személyes adatait.

II. A helyesbítéshez való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse, javítsa a pontatlan adatokat, illetve a hiányos adatok kiegészítését kérje.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

III. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog")
Ön kérheti, hogy indokolatlan késedelem nélkül töröljük bizonyos általunk tárolt személyes adatait, amennyiben:
– A továbbiakban már nincs szükségünk az adott adatokra;
– Ön visszavonja a bizonyos adatok kezelésére adott hozzájárulását;
– Ön tiltakozik a személyes adatok kezelése ellen;
– Ha jogszabály alapján előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
– Aggodalma merül fel az adatai általunk történő adatkezelésének jogalapja tekintetében.

IV. Az adatkezelés korlátozásához való jog
– Amennyiben az Érintettnek kérdése vagy aggodalma merül fel személyes adatai kezelésének pontosságával, indokoltságával vagy jogszerűségével kapcsolatban, kérheti bizonyos adatkezelési tevékenységek korlátozását. A korlátozást akkor is kérheti, ha nekünk már nincs szükségünk az Ön adataira, de Ön, mint Érintett igényli valamely jogi igényének előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ön abban az esetben is kérheti a korlátozást, ha kétségbe vonja a jogos érdek alapján történő adatkezelés jogalapját.
– A korlátozás ideje alatt adatkezelési műveletek nem végezhetők, csak tárolni lehet az adatokat. A korlátozás feloldásáról a Biztosító előzetesen tájékoztatja majd.

V. Az adathordozhatósághoz való jog
Ön bármikor kérheti, hogy a Biztosító a hozzájárulása alapján, vagy szerződéses jogalapon kezelt személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésére. Ön továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Biztosító.
Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, a Biztosító az Ön kérésére a személyes adatokat közvetlenül továbbítja.

VI. A hozzájárulás visszavonásához való jog
– Amennyiben Ön hozzájárult a személyes adatainak használatához, kezeléséhez vagy megosztásához, a hozzájárulását bármikor visszavonhatja, amennyiben nem a szolgáltatás nyújtásához szükséges adatokról van szó.
– Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. Ön a direkt marketing megkeresésekhez adott hozzájárulását a fenti postai levelezési címre, vagy a lemondom@uniqa.hu email címre küldött levelével bármikor visszavonhatja. A visszavonó nyilatkozatban kérjük, tüntesse fel nevét és partnerkódját.

VII. Jogorvoslati jog
– Ha Ön úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani.
A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei: Honlap: http://naih.hu/; Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.; Postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu
– A jogellenes adatkezelés esetén polgári pert indíthat a Biztosító ellen. A per az Ön választása szerint a lakóhelye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

B.3.6. A Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

A Szerződő a B.3.5. pontban felsorolt jogait az adatvedelem@uniqa.hu e-mail címre vagy az UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74. postai levelezési címre küldött levelében gyakorolhatja.

B.4. SZANKCIÓS KORLÁTOZÁSI ÉS KIZÁRÁSI ZÁRADÉK

Jelen Szerződés egyéb rendelkezéseitől függetlenül, jelen biztosítási szerződés abban az esetben jogosít szolgáltatásra vagy a Biztosító által teljesítendő bármely kifizetésre, amennyiben az nem ütközik az ENSZ Biztonsági Tanácsa által vagy az Európai Unió által alkalmazott gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi szankcióba, és/vagy embargós rendelkezésébe, továbbá nem ellentétes bármely más, a jelen szerződő felekre alkalmazandó nemzeti jogszabállyal. Ez a rendelkezés irányadó az Amerikai Egyesült Államok vagy egyéb ország gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi szankcióira és/vagy embargós rendelkezéseire is, amennyiben azok nem ellentétesek az Európai Unió vagy Magyarország jogszabályaival.

B.5. AZ EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁS LEHETŐSÉGE

Az A.1. (Biztosító), A.2. (Felügyeleti szerv), A.3. (Jelentés a Biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről), A.4. (Tanácsadás), B.2. (Panaszok bejelentésének módja), B.3. (Adatkezelés, adatvédelem) és B.4. (Szankciós záradék) pontok a Szerződés aláírásakor hatályos feltételeket tartalmazzák.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A Biztosító jogosult a hivatkozott pontokban szabályozott rendelkezéseket a Szerződő számára nem kedvezőtlenül vagy kedvezően egyoldalúan módosítani.
A Biztosító a honlapján és az Ügyfélszolgálaton naprakészen tájékoztatja az ügyfeleit a panaszok bejelentésének módjáról, valamint az adatkezeléshez és az adatvédelemhez kapcsolódó aktualizált információkról és részletekről. Ezekről az információkról a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhat.

B.6. ALKALMAZANDÓ JOG

A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Bit. és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

B.7. ELÉVÜLÉS

A Szerződésből eredő igények a követelés esedékességétől számított 2 év alatt évülnek el. Az elévülést nem szakítja meg a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

B.8. TELJESSÉGI ZÁRADÉK

A Szerződés a Felek közti megállapodás minden feltételét tartalmazza, így az esetleges korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat vesztik, és nem képezik jelen Szerződés tartalmát. Továbbá nem válik a Szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses / üzleti gyakorlata, szokása, sem a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű Szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

B.9. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

[2] A hivatkozott MNB tv. (B.2.2. pont):
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

[3] A fogyasztó fogalma a panaszkezelés szempontjából B.2.2. pont):
- Az MNB tv. alkalmazásában fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A panaszkezelés szempontjából nem minősül fogyasztónak többek között 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/képviseletében eljáró személy.

[4] A Pénzügyi Békéltető Testület részletes adatai (B.2.2. pont):
- székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
- levelezési cím: 1525 Budapest Pf. 172
- telefonszám: +36-80-203-776
- internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

[5] Az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának részletes adatai (B.2.2. pont):
- székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777
- telefon: +36-80-203-776
- internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

[6] A fogyasztókra vonatkozó hivatkozott EU rendelet megfelelő pontja (B.2.2. pont):
- Az Európai Parlament és a Tanács 524/2013/EU rendelete (2013. május 21.) a fogyasztói jogviták online rendezéséről 4. cikk (1) bekezdés a) pont

[7] Az adatvédelemre vonatkozó hivatkozott EU rendelet (B.3. pont):
- Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Általános Adatvédelmi Rendelete

[8] A hivatkozott Info. tv. (B.3. pont):
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

[9] A hivatkozott Bit. (B.3. pont):
- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

[10] A Biztosító az Érintett következő személyes adatait, az itt meghatározott célból, jogalapon, és időtartamban kezeli:

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító biztosítási csalás megelőzése, valamint azonosítása érdekében végzett adatkezelési tevékenység, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis).	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító biztosítási csalás megelőzéséhez, azonosításához fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	GDPR 17. cikk (3) bek. e) pontja szerinti jogi igény érvényesítése.
A biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Biztosító ellenőrzi ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőbeni díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység).	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötése megelőzéséhez fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az ügyfél egészségi állapotából fakadó kockázatainak felmérése és értékelése, a kockázatokkal arányos biztosítási díj megállapítása.	Az érintett kifejezett hozzájárulása.	Természetes személyazonosító adatai, TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések.	A létrejött szerződések esetén az egészségügyi adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek tárolásra.
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bek. c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (Számvtv.169.§ szerinti jogi kötelezettség).	A számviteli bizonylatokhoz szükséges személyes adatok.	8 év
Direkt Marketing és hírlevél.	GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása.	Érintett neve, címe, e-mail címe és telefonszáma.	A hozzájárulás visszavonásáig, illetve a Biztosító fennállásáig.
A szerződéssel kapcsolatos kérdésekkel, kérésekkel, vagy érintetti jogainak érvényesítése céljából bármely kommunikációs csatornán (honlapon lévő űrlap kitöltésével, írásban, telefonon vagy személyes ügyfélszolgálaton keresztül) a Biztosítóhoz forduló Érintettek azonosítása annak érdekében, hogy Biztosító kizárólag az arra jogosult személlyel és olyan adatot közöljön, melyre az azonosított fél jogosult.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, e-mail cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználónév és jelszó.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A technikai adminisztráció megkönnyítése, és a gyorsabb ügyfélkiszolgálás megvalósítása, a személyes adatok és biztosítási szerződéssel kapcsolatos információk megosztása az arra jogosult Érintettekkel.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok.	A kitöltött nyomtatványok/egyéb dokumentumok, valamint az azokra adott válaszokban foglalt adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra.
Az ügyfél szerződésével kapcsolatos igényeinek, kéréseinek, kifogásainak, a szerződéssel kapcsolatos kérdéseinek, észrevételeinek, bejelentésének rendszerezése, a szerződésből eredő kárbejelentések, szolgáltatási igénybejelentések fogadása, illetve a telefonbeszélgetést követően, a később benyújtott panaszok és jogviták esetén a szerződésre vonatkozó korábbi telefonos beszélgetések hangfelvétel alapján történő rekonstruálása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok.	A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adat a Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés fentebb meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.	GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása.	Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejárata.	Leiratkozásig, visszavonásig.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
Veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében, a szolgáltatások jogszabálynak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából.	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító jogos érdeke.	A szerződés megkötéséhez szükséges adatok kezelése.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az elhunyt szerződő féllel, illetve biztosítottal kapcsolatba hozható adatok tekintetében az Érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.	GDPR 6. cikk (1) bek. c) – jogi kötelezettség teljesítése.	A szerződéssel kapcsolatos adatok kezelése.	Az örökösi jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, de legalább nyolc évig.
Az egyes nyereményjátékokon, promóciókon történő részvétel esetén a játékszabályzatban külön tájékoztató kerül elhelyezésre az ott megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban.			
A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés. Az adatkezelés célja a szerződéskötési folyamat lezárása és a szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. A biztosítási szerződés teljesítése szempontjából releváns egészségügyi kockázatok megállapítását szolgáló, a Biztosított által átadott, vagy a Biztosított felhatalmazása alapján harmadik személytől beszerzett egészségügyi adatok. A Biztosító kizárólag a biztosítási szerződés teljesítéséhez feltétlen szükséges, a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat kezeli („**Egészségügyi adatkezelés**").	GDPR 17. cikk (3) bek. E) pontja – jogi igény érvényesítése
A biztosítási kockázatok felmérése és kezelése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt.
A biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat elutasítása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.		A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között 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 keletkezteti.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adóilletőség megállapítása) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti.		
A Biztosító pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségei (pl.: az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti.		

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító szolgáltatás teljesítésével kapcsolatos kötelezettségeinek (pl.: kifizetés teljesítése) elvégzése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény keletkezteti.	Az Érintett adóazonosító jele.	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A biztosítási szerződés megkötése, módosítása, valamint a biztosítási szerződés állományban tartása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés.	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt.
A Biztosító által honlapon keresztül üzemeltetett Befektetéskezelési szolgáltatás igénybe vétele	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.	Amennyiben az Érintett biztosítási szerződéséhez a Befektetéskezelési szolgáltatás elérhető és az Érintett ezt igénybe veszi, az Érintett neve, titulusa, Anyja neve, lakcíme, születési helye, ideje, mobiltelefonszáma, e-mail címe, kötvényszáma.	A Befektetéskezelési szolgáltatás igénybevételének hatálya alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése, beleértve az e célból történő profilalkotást.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a Bit. 166/E. § keletkezteti.	Amennyiben az Érintett biztosítási alapú befektetési termékekre (ide tartozik többek között a befektetési egységhez kötött életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás) vonatkozó szerződést kíván kötni, az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A biztosítási szolgáltatási igény elbírálása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés.	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A biztosítási szerződés teljesítése, ideértve a biztosítási szolgáltatás teljesítését is.			
Az Érintett biztosítási szerződésből származó követeléseinek megítélése.			
A biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti.		

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény keletkezteti.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés.	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A biztosítási szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos bírósági, hatósági megkeresések megválaszolása.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti.		
A biztosítási szerződés megszüntetése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése.		
Biometrikus aláírás rögzítése, tárolása és felhasználása az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása érdekében. Egyes biztosítási szerződések megkötése során az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító biometrikus aláírást rögzít. A rendszer lehetővé teszi, hogy az ügyfél az Biztosítóval kötött biztosítási szerződését biometrikus aláírással lássa el, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírásként egyszerre teszi lehetővé az érintett azonosítását és részvételének igazolását biztosítási szerződés megkötésének folyamatában, továbbá garantálja a jognyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokirati minőségét.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont és 9. cikk (2) bekezdés f) pont együttesen – a Biztosító jogos érdeke. A Biztosító jogos érdekét a jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdeke képezi.	Az érintett azonosítására szolgáló adatok (név, email cím, egyedi azonosító), aláírás-kép, aláírás dinamikájával kapcsolatos információk, vagyis az érintett viselkedési jellemzőire vonatkozó biometrikus adatok (a tollvonás sebessége, a tollnyomás erőssége, a tollnak a levegőben elfoglalt pozíciója), az aláírandó dokumentum és annak lenyomata.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések
- Felek közötti kapcsolattártás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége
- Alkalmazandó jog
- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

[11] Az adatfeldolgozók címzetti körök szerint (B.3.2. pont):
- belföldi és az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállamban lévő viszontbiztosítók,
- elektronikus adatfeldolgozó szolgáltatók,
- informatikai (rendszerkarbantartó, üzemeltető) szolgáltatók,
- információbiztonsági és szoftverfejlesztési szolgáltatók,
- kárrendező és kárszakértő szolgáltatók,
- kárrendezés során eljáró magánnyomozók,
- kockázatelbírálásban és kárrendezés során eljáró orvosszakértők,
- kárrendezésben és díjbehajtásban résztvevő ügyvédek, ügyvédi irodák, követelésbehajtók

[12] A Biztosító 3. országba az alábbi címzetti körnek továbbíthat adatot (B.3.2. pont):
- viszontbiztosítók,
- egészségügyi intézmények,
- egészségügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltatók,
- nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság.

[13] Biztosítotti veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében történő biztosítók közötti megkeresés részletes feltételei (B.3. pont):

a) A megkeresés
- Bit. 149. §-ában biztosított felhatalmazás alapján,
- jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során,
- szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelőteljesítése érdekében,
- biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából történik.

b) A megkeresés a Bit. 149. § (3)–(6) bekezdése által meghatározott olyan adatokra vonatkozik, amelyeket a megkeresésbe bevont biztosító
- Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint,
- biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével kezel.

c) A megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését.

[14] A Bit. 1. melléklet A) rész 3-9. és 14-18. pontjában meghatározott ágazatok a következők:
- szárazföldi járművek (sínpályához kötött járművek kivételével),
- sínpályához kötött járművek,
- légi járművek,
- hajók,
- szállítmány,
- tűz és elemi károk,
- egyéb vagyoni kár,
- hitel,
- kezesség és garancia,
- különböző pénzügyi veszteségek,
- jogvédelem,
- segítségnyújtás.

[15] A Bit. 1. melléklet A) rész 10-13. pontjában meghatározott ágazatok a következők:
- szárazföldi járművekkel,
- légi járművekkel,
- hajókkal kapcsolatos felelősség,
- továbbá általános felelősség.

[16] A Biztosító által a megkeresés során megkapott adatok kezelésére vonatkozó határidők (B.3. pont):
A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő 90 napig kezelheti.
Ha a Biztosító tudomására jutott adat a Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adata Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adatmegismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

[17] A Bit. 1. melléklet A) rész 3-6. pontjában meghatározott ágazatok a következők:
- szárazföldi járművek (sínpályához kötött járművek kivételével),
- sínpályához kötött járművek,
- légi járművek,
- hajók.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C) Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

Jelen általános feltételek (BRÁF) a biztosító azon 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 az irányadók.

C.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

C.1.1. Biztosító

A biztosító a biztosítási díj ellenében a szerződés különös feltételeiben meghatározott kockázatokra nyújt fedezetet, továbbá a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.

C.1.2. Szerződő

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.

C.1.3. Biztosított

A biztosított az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik.

A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja, a visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép.

A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.

Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviseletet 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 belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

C.1.4. Kedvezményezett

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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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.

C.2. TERÜLETI HATÁLY

A biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

C.3. FOGALMAK

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 találhatók.

Ajánlat: A biztosítási szerződés megkötését kezdeményező, a szerződő által benyújtott dokumentum.

Aktualizált kezdeti díj: Csak az eredetileg elvárt díjtól – díjmódosítás miatt – eltérő díj esetén tér el a kezdeti díjtól. Ez esetben megegyezik azzal a módosított (aktualizált) „kezdeti" díjjal, amire az automatikus díjnövelést mindvégig alkalmazva, éppen az adott évre ténylegesen esedékes rendszeres díjat kapnánk.

Automatikus díjnövelés: A biztosítási szerződésben kötelezően előírt, a rendszeres díjat érintő, minden biztosítási évre vonatkozó százalékosan megadott díjnövelés.

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

Befektetés arányos költség visszatérítési bónusz: Egyetlen fajtája a hozam bónusz.
- **Hozam bónusz**: A rendszeres díjfizetésből származó megtakarítási befektetési egységek százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a biztosító által a 4. biztosítási évvel kezdődően – a rendszeres díjfizetésből származó befektetésekből – elvont vagyonarányos költség egy részét a szerződésre visszajuttassa. A bónusz befektetési egységként történő jóváírására havonta, a megtakarítási egységekből történő költségelvonást közvetlenül követően kerül sor, az elvonásnak megfelelő eszközalapokba.

Befektetés arányos költségek: A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződéshez tartozó befektetések százalékában felszámított költség. E költség levonása a rendszeres díjakból származó befektetéseket a 4. biztosítási évvel kezdődően, míg a rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket már a befektetés kezdetétől terheli.

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

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.

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

Befektetési egységek áthelyezése: A szerződő 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.
A bónusz egységekre vonatkozóan önálló áthelyezési igény nem adható meg.

Befektetési egységek típusai: Eredetük szerint a következő befektetési egység típusokat különböztetjük meg:
- **Megtakarítási (befektetési) egységek**: A rendszeres díjakból, megszolgálttá válásuk miatt a bónusz számláról megtakarítási egységekre váltott befektetési egységekből és a 20. biztosítási évet követően jóváírt bónuszokból származnak.
- **Bónusz (befektetési) egységek**: A tartam első 20 biztosítási évében jóváírt bónuszokból származnak.
- **Extra (befektetési) egységek**: A rendkívüli díjfizetésekből származnak.
- **Adójóváírás extra (befektetési) egységek**: Az adójóváírásokból származnak.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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.

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.

Biztosítási esemény: A szerződési feltételekben meghatározott olyan esemény, ami a biztosító szolgáltatását kiváltja.

Biztosítási év: Két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a tartam alatt.

Biztosítási évforduló: A biztosítás (technikai) kezdetének megfelelő hónap és nap szerinti évforduló.

Biztosítási hónap: Két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a tartam alatt.

Biztosítási hónapforduló: Minden hónapban a hó első napja.

Biztosítási időszak: Az első biztosítási időszak a kockázatviselés kezdetétől az első biztosítási évfordulóig tart, ezt követően megegyezik az egyes biztosítási évekkel. Határozott tartamú biztosítás esetén az utolsó biztosítási időszak a lejáratot megelőző biztosítási évfordulótól a lejáratig tart.

Biztosítási szolgáltatás: A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által nyújtott szolgáltatás.

Biztosító: A biztosítási díj ellenében a jelen szerződésben meghatározott kockázatokra fedezetet nyújtó és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatást teljesítő intézmény.

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

Bónusz számla: A szerződés tartama alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben a bónuszok a bónusz számlán bónusz egységekként kerülnek elhelyezésre. A bónusz számlán nyilvántartott bónusz egységekhez a szerződő nem fér hozzá, maradékjog alapját sem képezik. Ugyanakkor meghatározott időközönként a bónusz egységek adott százaléka azonos eszközalapban lévő, azonos számú megtakarítási egységgé alakul, és hozzáférhetővé válik. A tartam végén, de legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón az összes bónusz egység megtakarítási egységgé alakul, és a bónusz számla megszűnik.

A bónusz számla ugyancsak megszűnik, amennyiben a szerződés díjmentesítésre kerül vagy visszavásárolják, mely esetekben a bónusz egységek is – kifizetés nélkül – törlésre kerülnek.

Bónuszok: A biztosító által a szerződés tartama alatt teljesített jóváírások. A bónuszok jóváírása ez idő alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben a bónusz számlán bónusz egységek, illetve a 20. biztosítási év leteltével megtakarítási egységek formájában történik.
A bónuszok főbb típusai a díjfizetéstől függő bónuszok, a díjarányos költség visszatérítési bónuszok és a befektetés arányos költség visszatérítési bónuszok.
Az összes bónusz jóváírása megszűnik, ha a szerződést díjmentesítik.

Díj: A biztosítási díj a biztosítási szolgáltatás teljesítésének a szerződő által fizetett ellenértéke.

Díj fajtái:
- **Rendszeres díj**: Az a szerződésben előírt – esetleg évente előre rögzített módon változó – esedékes éves díj, amelyet a szerződőnek az egyes biztosítási időszakokra meg kell fizetnie.
- **Rendkívüli (eseti) díj**: A szerződő által, saját elhatározásból, a rendszeres díjon felül fizetett díj.
- **Adójóváírás**: Nyugdíjbiztosítás esetén az adóhatóság által a szerződésre az adóról való rendelkezés alapján utalt, a rendkívüli díjfizetésekhez hasonlóan nyilvántartott befizetés.

Díjarányos kezdeti 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 a rendkívüli díjfizetésekre, valamint rendszeres díjak esetében az első 3 biztosítási évre esedékes díjakra vonatkozik, levonása pedig a díjak befektetését megelőzően történik. Az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

Díjarányos költség visszatérítési bónuszok: Két fajtája a kezdeti költség visszatérítési bónusz és a rendszeres költség visszatérítési bónusz. A biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik.
- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz**: A rendszeres díj – de legfeljebb az eredetileg elvárt díj – százalékában meghatározott bónusz. A százalék mértéke függ a tartamtól és biztosítási évenként eltérő lehet. A bónusz célja, hogy a biztosító által (forintban) elvont, a rendszeres díjat terhelő díjarányos kezdeti költség egy részét visszajuttassa.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- **Rendszeres költség visszatérítési bónusz**: a rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a biztosító által elvont díjarányos rendszeres költség egy részét visszajuttassa. Jóváírására először – a díjarányos rendszeres költség megjelenésével egyidejűleg – a 3. biztosítási évet követően esedékes díjak befizetésekor kerül sor.

Díjarányos rendszeres költség: A szerződéssel kapcsolatos díjbeszedési és adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülése érdekében a 4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan elvont költség. A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

Díjak átirányítása: A szerződő rendelkezése arról, hogy a jövőben a rendszeres biztosítási díj a korábbiaktól eltérő eszközalapokba kerüljön befektetésre.

Díjfizetési mód: A biztosítási díj fizetésének szerződő által választott módja, lehet például banki lehívás, banki átutalás, csekkes díjfizetés.

Díjfizetési tartam: A biztosítási tartam azon időszaka, ami alatt a szerződő rendszeres díjat köteles fizetni.

Díjfizetéstől függő bónuszok: Két fajtája a díjfizetési mód bónusz és a díjnagyság bónusz. A biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik.
- **Díjfizetési mód bónusz**: A rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Mértékét a díj befizetésekor aktuális díjfizetési mód határozza meg.
- **Díjnagyság bónusz**: A rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Mértékét az aktualizált kezdeti díj határozza meg, ha azonban az esedékes éves díj már eléri a kiemelt éves díjat, akkor mértéke az esedékes éves rendszeres díjhoz tartozó százalékos érték lesz.

Díjmentesítés: Egy, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után – a szerződő kérésére vagy díjnemfizetés esetén – a szerződésre előírt rendszeres díjfizetési kötelezettség megszüntethető. Ez esetben rendkívüli díjfizetések továbbra is teljesíthetők, és az esetleges adójóváírások is befektetésre kerülnek. A díjmentesítéssel egyidejűleg az esetleges kiegészítő biztosítások megszűnnek.

Eredetileg elvárt díj: Minden biztosítási évre vonatkozóan megegyezik a kezdeti díjnak az automatikus díjnöveléssel az adott biztosítási évig mindvégig növelt értékével.

Értékelési nap: Olyan, az egyes eszközalapokhoz tartozó nap, amikor a piaci, kereskedési körülmények lehetővé teszik, hogy az eszközalap értéke megalapozottan megállapításra kerülhessen.

Értékkövetés: A biztosítás rendszeres díjának – az automatikus díjnövelés feletti – emelése a biztosítási szolgáltatás értékének növelése érdekében.

Eszközalapok: A biztosításhoz tartozó befektetéseket tartalmazó, sajátos befektetési stratégiákat tükröző befektetési eszközállományok.

Eszközalap felfüggesztése: Az eszközalap felfüggesztése esetén átmeneti ideig az adott eszközalapba sem új befektetés, sem pedig az eszközalapból 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.

Eszközalap lezárása: Az eszközalap lezárása esetén az adott eszközalapba a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, de az eszközalapból a befektetési egységek kivonhatók maradnak.

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.

Index: Az automatikus díjnövelés százalékosan megadott éves mértéke.

Kedvezményezett: Az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási szolgáltatás igénybevételére jogosult.

(technikai) Kezdet: A kötvényen ekként megjelölt nap. Meghatározza a biztosítási évfordulókat és ehhez kapcsolódóan a rendszeres díjak fizetésének esedékességét.

Kezdeti díj: Az első biztosítási évre járó díj.

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.

Kiemelt éves díj: Az a díjhatár, amelynek elérése esetén a díjnagyság bónusz már csak az esedékes éves rendszeres díjtól függ.

Kockázat-típusok: Az egyes eszközalapok értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-kockázat, ingatlankockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat, fenntarthatósági kockázat.

Kockázati díj: A biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kockázatviselés kezdete: Az az időpont, amelytől kezdődően a biztosító vállalja a biztosítási események bekövetkezésére a kockázatot.

Kötvény: A biztosítási szerződés létrejöttét igazoló, a biztosító által kibocsátott, a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum, mely a szerződés legfontosabb paramétereit tartalmazza.

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.

Lejárat: A kötvényen ekként megjelölt nap. Élethosszig szóló szerződéseknek nincs lejáratuk.

Maradékjogok: Azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetve a szerződésnek szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A maradékjogok a visszavásárlás és a díjmentesítés.

Mentesülés: Bizonyos a szerződőnek vagy a biztosítottnak felróható körülmények fennállása esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, mely esetekben a szerződés megszüntetése mellett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.

Nyugdíjbiztosítás: A Személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint nyugdíjbiztosításnak minősülő szerződés.

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.

Részleges visszavásárlás: A szerződő kérheti – szerződése megtartása mellett – egyes megnevezett befektetési egységeinek aktuális befektetési értékükön történő kifizetését. A megtakarítási egységekből a kifizetés csak három, díjjal fedezett biztosítási év után kérhető. A bónusz egységekből kifizetés nem kérhető.

Szerződő: Az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződő fogyasztónak minősül.

Tartam: Határozott tartamú szerződés esetén a szerződés (technikai) kezdete és lejárata közötti időszak, élethosszig szóló szerződés esetén a (technikai) kezdettől a biztosított haláláig tart.

Tartamhosszabbítás: A biztosítási szerződés tartamának a szerződő által kezdeményezett meghosszabbítása. Történhet a rendszeres díj fizetésének folytatásával vagy anélkül. Az esetleges kiegészítő biztosítások a tartamhosszabbítás kezdetével megszűnnek.

Várakozási idő: A kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapos időtartam, mely alatt bekövetkezett biztosítási eseményekre a biztosító a biztosítási szolgáltatásokat korlátozott mértékben teljesíti.

Visszavásárlás: A biztosító a szerződés szerződő általi felmondása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével visszavásárolja a biztosítást.

Visszavásárlási összeg: A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződésen nyilvántartott megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értékével.

C.4. A BEFEKTETÉSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

C.4.1. Az eszközalapok

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.

Az eszközalapok **vagyonkezelését** – beleértve azok adminisztrációját – **a biztosító végzi**.

A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. értékelési napokon újraértékeli. **Értékelési napnak** – amennyiben egy adott eszközalap esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – **olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpedig ugyanazon az árfolyamon** (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken), és amely egyben olyan magyarországi munkanap, amelyen a **Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé**.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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**.

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.

C.4.2. A befektetési kockázatok

C.4.2.1. Összesített kockázat

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.

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 egyes esetekben a biztosító a módszertanból fakadó besorolástól kizárólag a magasabb kockázati besorolás irányába eltérhet, és a **kockázati besorolás** – változatlan befektetési politika mellett is – idővel **módosulhat**.

C.4.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése

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.

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.

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 pénznemében 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.

Fenntarthatósági kockázat: Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

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.

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.

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 koncentrálódnak, a feltüntetett **földrajzi kitettség** azon országnak, országcsoportnak, régiónak vagy kontinensnek a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.
- Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok egy iparágban (szektorban) koncentrálódnak, a feltüntetett **szektorális kitettség** azon iparágnak a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.

Likviditási kockázat: A befektetések forgalomképességéből, az adásvétel (tranzakció) időbeli elhúzódásából eredő kockázat. Csökkenő árfolyamok

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

esetén a befektetett eszközök elhúzódó értékesítése okozhat veszteséget, míg emelkedő árfolyamok esetén a szabad (likvid) pénzeszközök befektetésének elhúzódása miatt a hozam egy részétől eshetnek el a befektetők.

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.

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.

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.

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.

C.4.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

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

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.

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**.

Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján 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 mindenkori **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.**

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.

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén alkalmazandó szabályok (*A 2014. évi LXXXVII. 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 megállapításkor 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.

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

(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 értékének megállapítására 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 vagyoncsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő pótolja az eszközalap számára.

C.4.4. A befektetési egységek típusai

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 **rendszeres díjat** – valamint egyes esetekben a biztosító által jóváírt és befektetett bónuszok meghatározott részét is – ún. **megtakarítási (befektetési) egységek** formájában;

b) a biztosító által jóváírt és befektetett **bónuszokat** általában (a C.12. pont szerint) **bónusz (befektetési) egységek** formájában az ún. bónusz számlán;

c) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett **rendkívüli díjfizetéseket** – külön-külön azonosíthatóan – ún. **extra (befektetési) egységek** formájában;

d) **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.

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.

C.5. A BEFEKTETÉS ÉS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

C.5.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

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

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

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.

Eszközalapok lezárása, megszüntetése: Amennyiben a biztosító rendelkezésére álló információk ezt lehetővé teszik, a biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhessen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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.

Eszközalapok felfüggesztése: A biztosító bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggesztheti az eszközalapok hátterét 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) 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: az 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 megszüntetését 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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészt 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 közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, 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 megszüntetéskori 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 illikviddé 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 illikviddé. 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 lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

(10) A szétválasztás esetében az illikviddé 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 irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C.5.2. A szerződő befektetési döntései

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

A szerződő bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes rendszeres **díjak más eszközalapokba** történő **átirányításáról**. Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás feltételeit és költségét a különös feltételek tartalmazzák.

A szerződő – a **bónusz egységek** kivételével – 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 kiinduló eszközalapon belüli **százalékos** arányát kell tartalmaznia.
Ha a szerződő a **megtakarítási befektetési egységek áthelyezését kéri**, akkor ugyanabból az eszközalapból a **bónusz befektetési egységek** ugyanolyan arányban szintén áthelyezésre kerülnek a kiválasztott eszközalapba.
Az áthelyezéssel a befektetési egységek **típusa 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.

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 áthelyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki. Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre és költséglevonásra sem.
Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.

C.6. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli ajánlattal kezdeményezi. az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötve.

A biztosító az ajánlat elbírálásához és a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozat** kitöltését, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) elvégzését, továbbá az ajánlat kockázatelbírálásához egyéb írásos nyilatkozat, dokumentum benyújtását is kérheti. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

A kockázatelbírálási idő az ajánlat biztosítóhoz történő beérkezés napjától számított 15 nap, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) esetén 60 nap. A biztosító az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, kötvényt állít ki.

Ha a szerződő fogyasztónak minősül, a szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlati dokumentációra annak beérkezésétől számított 15 napon belül – egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) esetén 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal, az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

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.

A biztosító az ajánlatot, annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül **elutasíthatja**.

Amennyiben a kockázatelbírálási idő [15 nap, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükségessége esetén 60 nap] alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta, és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatvi-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

selés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

Amennyiben a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Amennyiben a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

A szerződés **technikai** (a biztosítási évfordulókat és a díjfizetési kezdetet meghatározó) **kezdete** a kötvényen ekként megjelölt nap.

C.7. A SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. A szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy a szerződő az **első díjat** leg később a szerződés létrejöttéig megfizesse.

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

A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződésekre a termék különös feltételeiben a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónap **várakozási időt** köthet ki. A várakozási idő alatt a biztosító csak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett balesetből eredő biztosítási eseményekre vállalja a kockázatot. Amennyiben a várakozási időn belül bekövetkezett biztosítási esemény nem baleset következménye, a biztosító a szolgáltatást nem teljesíti, és a szerződés a befizetett rendszeres díjak visszatérítése, továbbá az esetleges rendkívüli díjfizetésből képzett extra befektetési egységek aktuális értékének kifizetése mellett megszűnik.

C.8. A SZERZŐDÉS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK ÉS A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ

A szerződés **tartama** a termék különös feltételei szerint lehet:
- **határozott** tartam, mely esetben a lejárat napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a **kezdet és lejárat közötti időszak** vagy
- **élethosszig szóló**, mely esetben a tartam a **biztosított haláláig** tart.

A **biztosítási évforduló** a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A **biztosítási év** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a tartam alatt.
A **biztosítási hónapforduló** minden hónapban a hó első napja. A **biztosítási hónap** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a tartam alatt.
A **biztosítási időszak** a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (biztosítási év). Az **első biztosítási időszak** a kockázatviselés kezdetétől az első biztosítási évfordulóig tart. Határozott tartamú biztosítás esetén az **utolsó biztosítási időszak** a lejáratot megelőző biztosítási évfordulótól a lejáratig tart.

C.8.1. Tartamhosszabbítás

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 szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a **rendszeres díjfizetés folytatásával** vagy **díjfizetés nélkül** kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejárata előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. A tartamhosszabbításra vonatkozó kérelem díjmentes, melyet a biztosító 8 munkanapon belül elbírál és végrehajt. A tartamhosszabbításra irányuló kérelmet a biztosító nem utasítja el.

Nyugdíjbiztosítási szerződés tartamának meghosszabbítása esetén a szerződés már nem fog megfelelni a nyugdíjbiztosítás törvényi követelményeinek. A szerződésén addig jóváírt adókedvezményen visszafizetési kötelezettség keletkezik oly módon, hogy azt a szerződőnek 20%-kal növelten kell visszafizetnie. A biztosító a szerződő által teljesítendő kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

A rendkívüli díjfizetések teljesítésére a szerződőnek a tartamhosszabbítást követően továbbra is lehetősége marad.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C.9. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Biztosítási esemény a szerződéshez tartozó különös feltételekben ekként meghatározott esemény.

A biztosítási szolgáltatás a biztosítónak a biztosítási esemény(ek) bekövetkeztekor – a különös feltételek szerint – fellépő kötelezettsége.

C.10. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ, A DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

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

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

C.10.1. Rendszeres díjfizetés

C.10.1.1. A biztosítás díja

A biztosításra **rendszeres** (folyamatos) **díjat** kell fizetni.

A szerződés **első díja** az ajánlat aláírásakor esedékes.

A rendszeres díjas szerződés későbbi, **folytatólagos díjai minden biztosítási évre** a biztosítási évfordulókon, **előre esedékesek**.

A szerződés **díjfizetési tartama** az az időszak, amely alatt a szerződőnek a különös feltételek szerint **díjfizetési kötelezettsége** van.

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

A díjfizetés ajánlattételkor választott gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulókon megváltoztathatja, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.
Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, és a szerződés megszűnik, a biztosító az egész biztosítási időszakra (1 év) járó díj megfizetését követelheti, kivéve díjmentesített szerződés esetén. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.

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.

A biztosító a **rendszeres díjat** – az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása, valamint a jelen feltételek C.11. pontjában 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 – az esetleges kiegészítő biztosítások díját és az előírt indexet is tartalmazó – esedékes 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 **első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása**. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

C.10.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége

A biztosító a szerződésben előírhatja az egyes biztosítási években esedékes **rendszeres díjnak a biztosítási évfordulókon történő automatikus növelését**. A növelés előre meghatározott százalékos mértékét (az **indexet**) a különös feltételek tartalmazzák.

Az **index** mindig az **adott díjemelést megelőzően** – az esetleges korábbi bármely okú (jelen fejezetben tárgyalt) díjmódosítások utáni – **érvényes** (esedékes) **éves díjra** vonatkozik. A díjfizetés esetleges szüneteltetése ugyanakkor nem befolyásolja az index alapjául szolgáló díjat.

Az **értékkövetés** a biztosítás **rendszeres díjának** – az előírt automatikus díjnövelés feletti – **emelése a szolgáltatás értékének növelése érdekében**.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A biztosító az **automatikus díjnövelésről** (indexről) és **a biztosító által kezdeményezett értékkövetésről** a biztosítási évfordulót megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt.

A szerződő az **értékkövetést** az érintett biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban visszautasíthatja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem kifogásolja az emeléseket, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.

A szerződő szintén kezdeményezheti az értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezettnél nagyobb mértékű emelést kér), az erre vonatkozó kérelmét az érintett biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban kell benyújtania a biztosító részére. A biztosító 8 munkanapon belül elbírálja a kérelmet és – kockázatelbírálási szempontok alapján – dönthet annak elfogadásáról, elutasításáról vagy a döntést függővé teheti újabb egészségi nyilatkozat kitöltésétől, illetve orvosi vizsgálat elvégzésétől. Az emelés elfogadását a biztosító írásban visszaigazolja a szerződőnek. Az elfogadott emelés akkor válik hatályossá, amikor az első emelt díj beérkezik a biztosítóhoz.

A szerződő – **az első 3 biztosítási évet követő** – biztosítási időszakokra, az érintett időszakot megelőző 30. napig írásban **kérheti az esedékes díj csökkentését**. A lecsökkentett díj nem lehet a különös feltételekben meghatározott **minimális értéknél** kisebb. Ez a minimális érték – a különös feltételek vonatkozó mellékletének érvényességi kezdetétől – a díjcsökkentési kérelemig terjedő időszakra számított, a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexszel növelhető.

C.10.1.3. A díjfizetés szüneteltetése

Amennyiben a szerződés tartamából már **legalább 3, díjjal fedezett év eltelt**, a szerződő (az elmaradt díj esedékességétől számított 30 napon belül) írásban kérheti a díjfizetésnek az elmaradt díj esedékességétől számított, **legfeljebb 1 éves szüneteltetését**.
A díjfizetés szüneteltetése legalább **két egymást követő, díjfizetéssel eltelt biztosítási év után ismételten igényelhető**.

A szüneteltetés alatt az alapbiztosításra vonatkozóan a biztosító kockázatviselése folyamatos.

C.10.1.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Amennyiben az **esedékes** – a díjfizetés szüneteltetése esetén a szüneteltetés lejártát követően esedékes – **rendszeres díjat nem fizetik meg**, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződőt a díjfizetés teljesítésére a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő kitűzésével írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton nem érvényesíti:
- Ha a szerződésre **kevesebb, mint egy évi rendszeres díjat fizettek**, a szerződés az első elmaradt díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal **megszűnik**. Ez esetben a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre. E kifizetés az elmaradt díj esedékességét követő 7. hónapfordulón érvényes aktuális befektetési értékek alapján történik.
- Ha a szerződésre **legalább egy évi rendszeres díjat már befizettek**, szerződés **díjmentesítésre** kerül. A díjmentesítés helyett a szerződő írásban kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

Abban az esetben, ha a szerződés a rendszeres díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő – a biztosított életbenléte esetén – a megszűnés napjától számított **6 hónapon belül** kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására (**reaktiválás**), amennyiben pótolja az elmaradt díjakat. A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatelbírálás eredményétől is függővé teheti.
A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítása legkésőbb a pótlólagos díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes árakon történik. Amennyiben a befizetés szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt az azonosítást gátló körülmény megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.
A szerződésre könyvelés feltétele, hogy a biztosító a reaktiváláshoz hozzájáruljon.
A biztosító kockázatviselése a teljes hátralék befizetését követő nap 0 órakor kezdődik újra.

C.10.1.5. A rendszeres díjhoz kapcsolódó fogalmak

A biztosítás első biztosítási évre esedékes díja a biztosítás **kezdeti díja**.

Valamely biztosítási évre vonatkozóan a szerződés **eredetileg elvárt díja** megegyezik a **kezdeti díjnak** a szerződésben meghatározott mértékű automatikus díjnöveléssel **(indexszel) az adott biztosítási évig mindvégig növelt értékével**.
Az **eredetileg elvárt díj** mértékét az esetleges **díjszüneteltetések** nem befolyásolják.

Ha a szerződésre **eredetileg elvárt díj módosul**, akkor a szerződésre meghatározott **költségek és jóváírások is módosulhatnak**.
Ezek a módosulások az ún. **aktualizált kezdeti díjtól** függenek. A biztosítás egyes éveiben az **aktualizált kezdeti díj** megegyezik az **esedékes éves díj-**

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

nak és az adott évre **eredetileg elvárt díjnak az arányában** módosított **kezdeti díjjal** (azaz az aktualizált kezdeti díjra alkalmazott automatikus díjnövelés éppen a ténylegesen fizetendő éves díjat eredményezné).
Az **aktualizált kezdeti díj** mértékét az esetleges **díjszüneteltetések** nem befolyásolják.

A szerződésre meghatározott jóváírások függhetnek attól is, hogy az esedékes éves díj nagysága eléri-e a különös feltételekben meghatározott **kiemelt éves díjat**. A kiemelt éves díjat a biztosító – a különös feltételek ezt meghatározó mellékletének érvényességi kezdetétől eltelt időszakra számított – a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexszel évente növelheti.

C.10.2. Rendkívüli díjfizetés

A szerződő a szerződésre a rendszeres díjfizetésen felül **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet, ha e befizetések nagysága esetenként a különös feltételekben meghatározott összeget eléri.

A biztosító **befizetett díjnak** a bankszámláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

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

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. Ha eszközalapok nem kerülnek megadásra, úgy a biztosító a rendszeres díjak eszközalapok közötti megosztását alkalmazza a rendkívüli díjfizetésekre is.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb a rendkívüli díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes árakon 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.

C.10.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adójóváírás)

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**.

Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (adójóváírások) **adójóváírás extra egységekbe** történő befektetésére a biztosító a **rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását** alkalmazza.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb az adójóváírás biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes árakon történik. Amennyiben a szerződésre történő egyértelmű azonosítás a biztosítón kívül álló okokból 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.

C.11. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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.

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

C.11.1. Kockázati díjak

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.

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

C.11.2. Díjarányos költségek

A díjarányos költségek a díj százalékában meghatározott, az esedékes díjbefizetésből levont, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költségek. A levonásokra még a **befektetés előtt kerül sor**, így a biztosító a díjak költségekkel csökkentett részét fekteti csak be.

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A százalékos mérték függhet a díj **fajtájától** és attól, hogy a díj **melyik biztosítási évre esedékes**.

C.11.2.1. Díjarányos kezdeti költség

A díjarányos kezdeti költség a szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben (C.11.1. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékeként, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által elvont, **százalékosan** megadott költség.
E költség levonása a **rendszeres díjak** esetében az **első 3 biztosítási évre esedékes befizetett díjakból** történik, a **rendkívüli díjfizetéseket** pedig azok **befektetését megelőzően** terheli. Az **adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adójóváírásokat)** díjarányos kezdeti költség **nem terheli**.

C.11.2.2. Díjarányos rendszeres költség

A díjarányos rendszeres költség a szerződéssel kapcsolatos díjbeszedési és adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (C.11.1. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által a **4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan** elvont költség.
A **rendkívüli díjfizetéseket** és az **adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adójóváírásokat)** ez a költség **nem terheli**.

C.11.3. Befektetés arányos költségek

A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (C.11.1. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által a **szerződéshez tartozó befektetések százalékában** felszámított, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség.

E költség levonása a **rendszeres díjakból** származó befektetéseket csak a **4. biztosítási évvel kezdődően**, míg a **rendkívüli díjfizetésekből** és **adójóváírásokból** származó **befektetéseket a befektetést követően már terheli**. Amennyiben azonban a szerződés a **4. évet megelőzően díjmentesítésre kerül**, a **befektetés arányos költség levonása** a különös feltételek szerint a díjmentesítést követően **megkezdődik**.

A százalékos mérték **eszközalaponként** és **befektetési egység típusonként** eltérő lehet, függhet továbbá attól, hogy a befektetési egység **milyen fajtájú díjból** származik, a szerződés **hányadik biztosítási événél** tart, valamint attól is, hogy a szerződés **díjmentes-e**, illetve a **rendszeres díjfizetési kötelezettség fennáll-e** még.

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.

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.

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

C.12. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítási szerződéshez kapcsolódó **bónuszokat** írhat jóvá. A bónuszok jóváírása (és befektetése) ez alatt az idő alatt,
- de **legfeljebb az első 20 biztosítási évben bónusz befektetési egységek** formájában elkülönítetten, kizárólag a szerződés bónusz számláján történik,
- a **20. biztosítási évet követően** pedig már kizárólag közvetlenül **megtakarítási befektetési egységek** formájában történik.

A bónuszok típusai:
a) Díjfizetéstől függő bónuszok: díjfizetési mód és díjnagyság bónusz;
b) Díjarányos költség visszatérítési bónuszok: kezdeti költség és rendszeres költség visszatérítési bónusz;
c) Befektetés arányos költség visszatérítési bónusz: hozam bónusz.

A bónuszjóváírások általános szabályai:
- A **díjhoz kapcsolódó** – a fenti a) és b) pontban felsorolt – **bónuszok** jóváírása a befizetett esedékes rendszeres **díjakból** befektetésre kerülő részszel **egyidejűleg**, az egyes **eszközalapok** között pedig a **rendszeres díjakra megadott arány szerint** történik (a díjfizetés esetleges szüneteltetésének ideje alatt e bónuszok jóváírása ugyancsak szünetel).

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- A **díjfizetéstől függő** – a fenti a) pontban felsorolt – **bónuszok** a **szerződés kezdetétől** mindaddig járnak, amíg a szerződésre **rendszeres díjfizetés** történik (díjfizetéssel történő esetleges **tartamhosszabbítás** esetén is).
- A **költség visszatérítési** – a fenti b) és c) pontban felsorolt – **bónuszok** jóváírása a **20. biztosítási év leteltével megszűnik**, és tartamhosszabbítás esetén sem folytatódik.

A biztosítási tartam lejáratával, de legkésőbb a 20. biztosítási év leteltével a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott befektetési egységek azonos számú és azonos eszközalapokban lévő megtakarítási befektetési egységekké alakulnak, és a bónusz számla megszűnik.

C.12.1. A bónuszok jóváírása

C.12.1.1. Díjfizetési mód bónusz

A **díjfizetési mód bónusz** a **rendszeres díj** után járó, annak **százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.

Mértékét a díj befizetésekor **aktuális díjfizetési mód** (banki lehívás, banki átutalás, csekkes díjfizetés stb.) határozza meg.

C.12.1.2. Díjnagyság bónusz

A **díjnagyság bónusz** a **rendszeres díj** után járó, annak **százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.

Mértékét az **aktualizált kezdeti díj** határozza meg, ha azonban a befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a **kiemelt éves díjat**, akkor mértéke az **esedékes éves díjhoz** tartozó százalékos érték lesz.

C.12.1.3. Kezdeti költség visszatérítési bónusz

A **kezdeti költség visszatérítési bónusz** a befizetett esedékes **rendszeres díjak – de legfeljebb az esedékességekkor eredetileg elvárt díjak – százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.
Célja, hogy a biztosító által elvont, **forintban kifejezett, a rendszeres díjat terhelő díjarányos kezdeti költség egy részét visszajuttassa a szerződésre**. A szerződés különös feltételei ismertetik e visszajuttatott arányt, azzal a feltételezéssel élve, hogy végig az eredetileg elvárt díjat fizetik.

Az alkalmazott százalékos mérték függ a **díjfizetési tartamtól**, és **biztosítási évenként eltérő lehet**.

C.12.1.4. Rendszeres költség visszatérítési bónusz

A **rendszeres költség visszatérítési bónusz** a befizetett esedékes **rendszeres díj százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.
Célja, hogy a biztosító által elvont (a rendszeres díjat terhelő) **díjarányos rendszeres költség egy részét visszajuttassa a szerződésre**. Jóváírására először – a díjarányos rendszeres költség megjelenésével egyidejűleg – a **3. biztosítási évet követően** esedékes befizetett díjak esetében kerül sor.

C.12.1.5. Hozam bónusz

A **hozam bónusz** a **megtakarítási befektetési egységek százalékában** éves szinten megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.
Célja, hogy a biztosító által elvont, a **rendszeres díjfizetésből származó befektetésekből elvont vagyonarányos költség egy részét** – e költség megjelenésével egyidejűleg, a **4. biztosítási évvel kezdődően** – **visszajuttassa a szerződésre**.
A hozam bónusz **bónusz befektetési egységként** történő jóváírására havonta, a bónusz éves értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként **elvont megtakarítási egységekből**, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az **elvonásnak megfelelő eszközalapokba**.

C.12.2. A bónusz számla hozzáférési szabályai; a bónuszok jóváírásának rendkívüli megszűnése

A bónusz számlán nyilvántartott **bónusz befektetési egységek bizonyos százaléka meghatározott időközönként megszolgálttá (hozzáférhetővé)** válik, azzal, hogy azonos eszközalapban lévő, azonos számú **megtakarítási befektetési egységgé alakul**.
A megtakarítási befektetési egységekké alakítás egységesen, minden érintett eszközalap esetében a különös feltételekben található százalékoknak megfelelően történik.

Ugyancsak **megszolgálttá** válnak a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek, amennyiben a **biztosítási esemény** bekövetkezése miatt **szolgáltatásra** kerül sor.

A bónusz számláról történő kifizetés, illetve a megtakarítási egységekké történő alakítás a C.16.1.3. pont szerint történik.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek felett ezek megszolgálttá válásáig a szerződő (biztosított, kedvezményezett) **nem rendelkezik, azok nem képezik maradékjog alapját sem**. Ennek megfelelően
- A bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységekből **(részleges) visszavásárlás nem lehetséges**.
- A bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek szerződő által kezdeményezett **önálló áthelyezése nem lehetséges**.

Amennyiben a szerződésen **díjmentesítés** történik, vagy a szerződés **díjnemfizetés** vagy **teljes visszavásárlás** miatt megszűnik, a **továbbiakban bónuszok jóváírására nem kerül sor, a bónusz számla pedig a rajta nyilvántartott befektetési egységekkel együtt kifizetés nélkül törlésre kerül**.

C.13. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

C.13.1. A maradékjogok fogalma

A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A maradékjogok a **visszavásárlás** és a **díjmentesítés**.
A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a C.16.1.3. és C.16.1.4. pontokban szereplő előírásokat is figyelembe véve.

C.13.2. Visszavásárlás

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.

A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó **megtakarítási, extra** és **adójóváírás extra** befektetési egységeknek az előző bekezdésben meghatározott időponthoz tartozó **összesített aktuális befektetési értékével**.
A visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetés közvetlen költségeivel megterhelheti.

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

C.13.3. Részleges visszavásárlás

A szerződő **három, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után**, amennyiben a különös feltételek azt nem tiltják, az ott meghatározott korlátozások és költségek mellett kérheti **megtakarítási** befektetési egységei **részleges visszavásárlását**.
Az **extra** és **adójóváírás extra** befektetési egységek (részleges) visszavásárlása **időbeli korlátozás nélkül** kérhető, a **bónusz** befektetési egységek (részleges) visszavásárlása **nem megengedett**.
Az egyes rendkívüli díjfizetésekből vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is részleges visszavásárlásnak minősül.

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.

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

C.13.4. Díjmentesítés

A biztosítási szerződés **egy, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után** a szerződő írásbeli **kérésére** vagy **díjnemfizetés** esetén (a C.10.1.4. pontban írottak szerint) **díjmentesítésre** kerülhet.

A díjmentesített szerződés további rendszeres díjfizetés nélkül marad érvényben, de **rendkívüli díjfizetések** továbbra is teljesíthetők, és az esetleges **adójóváírások** is befektetésre kerülnek.

A díjmentesített szerződésekből a különös feltételekben meghatározott mértékű **költségek továbbra is levonásra kerülnek**.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A szerződés díjmentesítésekor a C.12.2. pontban írottak szerint a bónusz számla kifizetés nélküli törlésre kerül, és a továbbiakban bónuszok jóváírására sem kerül sor.

C.14. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

C.14.1. Közös megegyezés

A felek a szerződés tartalmát közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A szerződés módosítását bármelyik fél írásban kezdeményezheti.

C.14.2. A biztosítási kockázat megnövekedése

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.

C.15. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
- a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek máshogy rendelkeznek;
- határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (C.13.2. pont);
- költségfedezet hiánya esetén (C.11.3. pont);
- díjnemfizetés esetén (C.10.1.4. pont);
- egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (az alábbi bekezdésekben és a C.14.2. pontban) meghatározott esetekben.

Ha az első évi biztosítási díjat befizették, a szerződő a szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

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.

C.16. A FELEKRE VONATKOZÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

C.16.1. A szerződő és biztosított egyéb kötelezettségei

C.16.1.1. Közlési és tájékoztatási kötelezettség

A szerződőt és a biztosítottat egyaránt **közlési kötelezettség** terheli, amelynek értelmében a szerződéskötéskor, mindannyian kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából minden olyan lényeges körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismertek vagy ismerniük kellett.

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. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő és a biztosított fél közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

A közlésre irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

A közlésre 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 köteles lett volna.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C.16.1.2. Változásbejelentési kötelezettség

A szerződőnek, biztosítottnak bekövetkezésüktől számított **5 napon belül** a biztosító részére be kell jelentenie a szerződésben rögzített adatainak (különös tekintettel: lakcím, név) megváltozását, valamint a szerződéssel kapcsolatos lényeges körülmények változását. Lényeges körülménynek minősül minden olyan információ, amire a biztosító a kockázatelbírálás során rákérdezett, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozása.

Ha a szerződő (biztosított) a szerződésben szerződéssel meghatározott kapcsolatos lényeges körülmények változását **5 napon belül** a biztosítónak írásban nem jelenti be, a biztosító **szolgáltatási kötelezettsége nem áll be**, kivéve, ha a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

A változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő bizonyítja, hogy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

A 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 bejelentésre köteles lett volna.

A biztosító a közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértéséből eredő jogait a szerződéskötést, illetve a változásbejelentési határidő leteltét követő 5 éven belül gyakorolhatja.

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító szolgáltatási kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől, illetve a változásbejelentési határidő leteltétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

C.16.1.3. Biztosítási esemény bejelentési kötelezettség

A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését, beleértve a biztosított orvosi vizsgálatát is, amely elvégzéséhez a biztosító orvosszakértőt is kijelölhet.

C.16.1.4. Biztosítási szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának kötelezettsége

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 (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
- a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

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

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.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C.16.2. A biztosító kötelezettségei

C.16.2.1. Tájékoztatási kötelezettség

A biztosító köteles
- a szerződő részére a szerződéssel, a szerződést érintő változással kapcsolatos minden szükséges tájékoztatást teljeskörűen megadni;
- a szolgáltatásra jogosultat – kérésére – tájékoztatni a bejelentett szolgáltatási igénye rendezésének, kifizetésének státuszáról, illetve ezek esetleges akadályairól.

C.16.2.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

A biztosító a bejelentett szolgáltatási 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.

A szolgáltatások és egyéb (pl. maradékjogból eredő) kifizetések az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemeiben) kerülnek teljesítésre, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

A kockázati kiegészítő biztosításokra a szolgáltatások teljesítése – amennyiben arról a kiegészítő biztosítás feltételei máshogy nem rendelkeznek – forintban történik.

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

C.17. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

C.17.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

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.

A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (C.16.1.3. 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 kideríthetetlenné válnak.

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

C.17.2. Mentesülés

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.

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.

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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

C.17.3. Kizárások

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

A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselés köréből a fentieken túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a
- **biztosított elme- vagy tudatzavarával, 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, hőguta, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;**
- **hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.**

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

C.18. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

C.18.1. A jogszabályoktól, a szokásos vagy a korábbi szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő rendelkezések

Jelen pont tartalmazza a szerződés azon rendelkezéseit, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Ptk. rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.
- **A felek a kapcsolattartásra és jognyilatkozatokra vonatkozó rendelkezések értelmében e-mailben is kommunikálhatnak egymással a B.1. pontban rögzítettek szerint.**
- **Az adatkezelésre, adatvédelemre, személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések a B.3. pont szerint.**
- **Szankciós záradék a B.4. pont szerint.**
- **A szerződésből eredő igények elévülésére vonatkozó szabályok értelmében az elévülési idő az általános 5 év helyett 2 év a B.7. pontban rögzítettek szerint.**
- **A szerződés csak írásban jöhet létre a B.1.1. és C.6. pontok értelmében.**
- **Az egyoldalú módosítás lehetőségére vonatkozó rendelkezések (B.5. pont).**
- **Teljességi záradék alkalmazása (B.8. pont).**
- **Kizárások meghatározása (C.17.3. pont).**
- **A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez benyújtandó dokumentumok meghatározása (C.16.1.4. pont).**

C.18.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és járulékfizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. 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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.
Az adózással kapcsolatos további részletes információ a honlapon, a www.uniqa.hu oldalon található.

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 megfeleljen.
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.

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.

C.18.3. Kötvénykölcsön

A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

C.18.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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.

C.18.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

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

A **napi tájékozódási lehetőségek** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról alábbiak:
- az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: befektetesek.uniqa.hu
- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (+36 1) 544-5555

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

D) „Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

Jelen különös feltételek a biztosító azon alap-nyugdíjbiztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat a **Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban: „**BRÁF**") tartalmazzák. A különös feltételek egyes fő pontjai a BRÁF azonos elnevezésű pontjaihoz képest tartalmaznak eltéréseket és/vagy kiegészítéseket.

Amennyiben az általános feltételek és a jelen különös feltételek eltérnek egymástól, akkor a jelen különös feltételekben rögzítettek az irányadók.

D.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

Biztosított:
Nem lehet biztosított az, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, járadékot vagy rehabilitációs ellátást állapítottak meg, illetve aki megváltozott munkaképessége miatt rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra irányuló kérelmet nyújtott be.

Kedvezményezett:
Jelen biztosítás esetében a **haláleseti szolgáltatások kivételével az egyéb szolgáltatások kedvezményezettje minden esetben a biztosított.**

D.2. A SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

A biztosító **várakozási időt** az alapbiztosításra vonatkozóan **nem köt ki**.

D.3. A SZERZŐDÉS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK ÉS A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ

Lejárat:
A szerződés **határozott tartamra** köthető. Lejárata az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályok szerinti – a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárát betölti**.

Tartamhosszabbítás:
A tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függően – befolyásolhatja a szerződésre nyugdíjbiztosításként járó esetleges adókedvezményeket.

D.4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Biztosítási esemény, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt
- eléri a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályok szerint a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt**,
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi, és ténylegesen **nyugdíjba vonul**;
- **egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben k**árosodik**;
- **elhalálozik**.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

D.4.1. Nyugdíjszolgáltatás

D.4.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát, a biztosító **nyugdíjszolgáltatásként**

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**

a nyugdíjkorhatár elérése napján aktuális befektetési értékét szolgáltatja biztosított részére, és a szerződés megszűnik. (A szolgáltatás időpontjáig a bónusz befektetési egységek már mind megtakarítási befektetési egységekké alakultak a D.7.2. pontban írottak szerint).

D.1.4.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

Amennyiben a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatára előtt ténylegesen nyugdíjba vonul**, a biztosító nyugdíjszolgáltatásként

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes megtakarítási**, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) **extra és adójóváírás befektetési egység**,
- valamint a **bónusz befektetési egységek eszközalaponkénti 80%-ának**

(a BRÁF C.16.1.3. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

D.1.4.3. A nyugdíjszolgáltatás kifizetése, járadékszolgáltatás

Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a nyugdíjszolgáltatás alapvetően csak a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában igényelhető, ha a folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri. A biztosított kifejezett kérésére az ilyen szolgáltatás egy összegben is igényelhető, azonban ez **olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.**

A 10. év eltelte után a nyugdíjszolgáltatás egyösszegű kifizetésként is igényelhető, illetve már megindult járadék esetén – amennyiben a járadékszolgáltatás feltételei erre lehetőséget adnak – a biztosított igényelheti a járadék egyösszegű megváltását is.

A biztosító az **egyösszegben** igényelhető szolgáltatások teljesítése előtt is minden esetben **felkínálja** a biztosított részére a szolgáltatási összeg járadékra váltásának lehetőségét, amennyiben a járadék összege a járadékbiztosítási feltételekben rögzített minimális szintet eléri.

A biztosító a jelen alap-nyugdíjbiztosításhoz „A járadékszolgáltatás feltételei" rész **szerinti járadékszolgáltatást nyújtja**, de a biztosított választhat a biztosító által – a szolgáltatás esedékességekor – nyújtott egyéb járadékbiztosításokból is.

D.4.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

Amennyiben a biztosított egészségi állapota a kockázatviselés ideje alatt **legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik**, a biztosító **egészségkárosodási szolgáltatásként**

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**,

(a BRÁF C.16.1.3. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

A biztosító az **egészségkárosodási szolgáltatás** teljesítésekor is felajánlja a **járadékra váltás** lehetőségét a D.4.1.3. pontban írottak szerint.

D.4.3. Haláleseti szolgáltatás

Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt **elhalálozik**, a biztosító haláleseti szolgáltatásként

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**,

(a BRÁF C.16.1.3. 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 szolgáltatáson túl **500 000 forint** többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

D.5. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ, A DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

D.5.1. Rendszeres díjfizetés

D.5.1.1. A biztosítás díja

Díjfizetési tartam:
A **díjfizetési kötelezettség tartama**, amely a szerződés teljes biztosítási éveire áll fenn. (Amennyiben az utolsó biztosítási időszak rövidebb, mint egy év, erre az időszakra a díjfizetési kötelezettség megszűnik.)

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

D.5.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége

Az alap-nyugdíjbiztosítás rendszeres díjának **módosítására** (az **automatikus díjnövelésre**, az **értékkövetésre** és a **díjcsökkentésre**) a BRÁF C.10.1.2. pontjában írtak vonatkoznak.

Az **automatikus díjemelés** mértékét a 2.A sz. melléklet 1. pontja tartalmazza.

A díj módosítása kihathat a bónuszok jóváírására is a BRÁF C.10.1.5. és C.12.1. pontjaiban írottak szerint.

D.5.2. Rendkívüli díjfizetés

A **rendkívüli díjfizetések** a 2.A sz. melléklet 2. pontjában megnevezett pénznemekben teljesíthetők, és a befizetések esetenkénti nagysága el kell érje az ott meghatározott összeget.

A rendkívüli díj pénznemét az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott díjbevételi számlájára érkezett be. A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

Az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **rendkívüli díjfizetések mindig nyugdíj célúak**, ugyanakkor a szerződőnek lehetősége van ún. **kiegészítő rendkívüli díjfizetések** teljesítésére is. A BRÁF C.10.2. fejezetében ismertetetteken túlmenően ezért rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a **díj beérkezésének időpontjáig írásban azt is egyértelműen jeleznie kell, hogy a befizetés nyugdíj célú vagy kiegészítő rendkívüli díjfizetésnek tekintendő-e.** A kiegészítő rendkívüli díjfizetésekre vonatkozó további szabályokat a D.5.2.1. pont tartalmazza.

D.5.2.1. Kiegészítő rendkívüli díjfizetések

A jelen alap-nyugdíjbiztosításra **nem nyugdíj célú kiegészítő rendkívüli díjfizetések** teljesíthetők.

A kiegészítő rendkívüli díjfizetések befektetésre kerülő része ún. **kiegészítő extra befektetési egységekben** kerül elhelyezésre.

A jelen alap-nyugdíjbiztosításra teljesített egyes **kiegészítő rendkívüli díjfizetéseket** és az ezekhez kapcsolódó **kiegészítő extra befektetési egységeket** a biztosító **díjfizetésenként elkülönítetten kezeli**.

A **kiegészítő rendkívüli díjfizetésekre** és **kiegészítő extra befektetési egységekre** vonatkozó általános fogalmak és szabályozások megegyeznek a **BRÁF rendkívüli díjfizetésekre** és **extra befektetési egységekre** vonatkozó fogalmaival és szabályozásaival.

Az egyes **kiegészítő rendkívüli díjfizetéseket** és az ezekhez kapcsolódó **kiegészítő extra befektetési egységeket** egyebekben a biztosító az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **rendkívüli díjfizetésekkel** és **extra befektetési egységekkel azonos módon kezeli** – beleértve a rájuk alkalmazott **költséglevonásokat** is –, eltekintve az alább felsoroltaktól.

a) A **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem nyugdíj célú** megtakarítások.
Ezzel összefüggésben a BRÁF C.10.2. pontjában ismertetetteken túlmenően **kiegészítő rendkívüli díjfizetés** esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban azt is egyértelműen jeleznie kell, hogy a befizetés **nem nyugdíj célú kiegészítő rendkívüli díjfizetésnek** tekintendő.

b) Az alap-nyugdíjbiztosítás bármely okú megszűnése esetén a kiegészítő extra befektetési egységek aktuális értéke kifizetésre kerül, a kiegészítő befektetési egységek önállóan nem tarthatók meg.

c) A **biztosítási események** bekövetkezésekor a biztosító **az összes kiegészítő extra befektetési egység értékét egyösszegben kifizeti,** az esetben is, ha az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatása csak járadék formájában teljesíthető.

d) Tekintettel arra, hogy a **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem a nyugdíj célú** megtakarítás részei, ezért
- ezek után **adójóváírás nem igényelhető**, és ezekről a befizetésekről a biztosító az adókedvezmény igénybevételéhez szükséges **díjigazolást sem állít ki**;
- a **kiegészítő extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlása nem okozza az adókedvezményre való jogosultság elvesztését, sem** pedig a korábbi adójóváírások tekintetében **visszafizetési kötelezettség megjelenését**.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

D.6. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

A jelen nyugdíj-alapbiztosítás a **biztosítási kockázatok ellenértékét a levont díjarányos és befektetés arányos költségekből** fedezi.

A BRÁF C.11. pontjában ismertetett
- **díjarányos kezdeti költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 1. pontja,
- **díjarányos rendszeres költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 2. pontja,
- **befektetés arányos költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 3. pontja

tartalmazza.

A BRÁF C.5.2. pontjában ismertetett
- díj **átirányítás** feltételeit a 2.A sz. melléklet 4. pontja, költségeit a 2.B sz. melléklet 4. pontja,
- befektetési egység **áthelyezés** feltételeit a 2.A sz. melléklet 5. pontja, költségeit a 2.B sz. melléklet 5. pontja

tartalmazza.

D.7. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

D.7.1. A bónuszok jóváírása

A BRÁF C.12. pontjában ismertetett
- **díjfizetési mód bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C sz. melléklet 1. pontja,
- **díjnagyság bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C sz. melléklet 2. pontja,
- **kezdeti költség visszatérítési bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C sz. melléklet 3. pontja,
- **rendszeres költség visszatérítési bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C sz. melléklet 4. pontja,
- **hozam bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C sz. melléklet 5. pontja

tartalmazza.

D.7.2. A bónusz számla hozzáférési szabályai; a bónuszok jóváírásának rendkívüli megszűnése

A BRÁF C.12.2. pontjában jelzettek szerint, a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek jelen pontban meghatározott része, az alább meghatározott időpontokban hozzáférhetővé válik, azaz azonos eszközalapban lévő, azonos számú megtakarítási befektetési egységgé alakul:
- az **5. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **50%-a**,
- a **10. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejárat megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,
- a **15. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,
- **lejáratkor**, de **legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón**, a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **100%-a**.

A megtakarítási befektetési egységekké alakítás egységesen, minden érintett **eszközalap** esetében a **fenti százalékoknak** megfelelően történik.

Lejáratkor, de legkésőbb a 20. biztosítási év leteltekor a bónusz számla megszűnik, a 2.C sz. melléklet 1. és 2. pontja szerinti jóváírások megtakarítási egységek formájában folytatódnak.

D.8. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

D.8.1. Visszavásárlás

Az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összege **csak a biztosított részére fizethető ki**.

D.8.2. Részleges visszavásárlás

A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlásának feltétele, hogy a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási egységekre a 2.A sz. melléklet 6. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.

Az alap-nyugdíjbiztosításból részleges visszavásárlási összeg **csak a biztosított részére fizethető ki**.

A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 2.B sz. melléklet 6. pontjában szereplő **költséget** levonja.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

D.9. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosítási **szerződés** (és a biztosító kockázatviselése) a BRÁF-ban foglaltakon túl **megszűnik**

- a lejárat előtti nyugdíjszolgáltatás teljesítésével;
- egészségkárosodási szolgáltatás teljesítésével.

D.10. A FELEKRE VONATKOZÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

D.10.1. Biztosítási szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának kötelezettsége

A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a BRÁF C.16.1.4. pontjában felsoroltakon túl a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:

- a nyugdíjba vonulás igazolására: a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv jogerős határozatát;
- az egészségkárosodási szolgáltatáshoz: a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását.

D.10.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

Amennyiben a szerződés díjnemfizetés vagy visszavásárlás miatti megszűnése, vagy a megtakarítási, (nyugdíj célú) extra, adójóváírás extra befektetési egységek részleges visszavásárlása az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a szerződésre történő bármely esetleges kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

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

D.11. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

D.11.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok

A szerződés nyugdíjbiztosítás, és az Szja tv.-ben a nyugdíjbiztosításokra meghatározott kedvezményekre jogosít mindaddig, míg a hatályos jogszabályokban szereplő egyéb – részletesebben az „Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról" részben ismertetett – feltételeknek is megfelel.

Az adóról való rendelkezésre jogosultság elvesztése és visszafizetési kötelezettség fellépése esetén a biztosító a D.10.2. pontnak, illetve a hatályos jogszabályoknak megfelelően jár el.

D.11.2. A költségek változásáról

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.

Az új 2.B sz. mellékletben kizárólag a következő adatok változhatnak:

- a **befektetés arányos költségek** éves mértéke (2.B sz. melléklet 3. pont), mely egyetlen esetben sem haladhatja meg a **2,95%**-ot.
- Az egyes **áthelyezések ezrelékes és összegszerűen megadott költségei** (2.B sz. melléklet 5. pont). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összegszerűen megadott költségek** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B sz. melléklet érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhetnek.
- A **részleges visszavásárlások ezrelékes** és **összegszerűen megadott költségei** (2.B sz. melléklet 6. pont). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összegszerűen megadott költségek** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B sz. melléklet érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhet.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

1. SZ. MELLÉKLET – 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 BRÁF C.4.2. pontja 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 múltbéli 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. 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.

A befektetésekhez kapcsolódó részletes tudnivalókat a **BRÁF C.4. és C.5. pontjai** 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 befektetesek.uniqa.hu honlapon találhatók.

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 pénzpiaci 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	✓	

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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 forintra lefedezett kötvények	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokban, illetve kiváló minősítésű 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 állampapírpiacon 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:
- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-Menedzselt konzervatív eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	90% Euro Aggregate Treasury EUR + 10% MSCI ACWI EUR
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 kockázatosságú 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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Magyarország		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minősítésű 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 portfolió 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 eszközalapot végső soron alkotó eszközök egy része azonban más devizában kerül befektetésre, mely esetben a devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Magyarország		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ +
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	70% Euro Aggregate Treasury EUR + 30% az MSCI ACWI EUR
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	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Európa		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap vagyonát nagyrészt nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minősítésű 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irá-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

nyítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:
- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten 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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Magyarország		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 vagyonkezelő 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 portfolió 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, de az eszközalapon belüli befektetések egy része más pénznemben kerül befektetésre, mely esetben a forinttal szembeni devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:
- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Magyarország		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 meg határozásra.

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 portfolió 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 tarthat; utóbbi esetben a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés számottevő súllyal szerepel, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az ipari termelés, nyersanyag-előállítás kapcsán a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	30% Euro Aggregate Treasury EUR + 70% MSCI ACWI EUR
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	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Kötvény befektetések: Európa		
	Részvény befektetések: nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 portfolió 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 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható be-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

fektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés számottevő súllyal szerepel, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az ipari termelés, nyersanyag-előállítás kapcsán a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Feltörekvő piaci részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% 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 kockázatosságú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	50%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítésével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős kitettséggel 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 vagyonkezelő 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 portfolió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletekkötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piacihelyzet 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 vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irá-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

nyítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az az ázsiai termelővállalatok (Kína, Tajvan, India) jelentős súllyal szerepelnek, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak. Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos termelőszektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A portfolióban szereplő fejlődő országok esetében a világ kiemelten figyeli az emberi jogi és korrupciós helyzetet, melyek nem megfelelőként történő minősítése gazdasági-kereskedelmi megszorításokkal járhat, amik negatívan hathatnak az érintett országok gazdaságára, és így az eszközalap hozamára.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Fejlett piaci részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten 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 kockázatosságú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	50%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi részvénypiacok 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 portfolió 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 vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok szerint került meghatározásra, így kisebb súllyal megtalálható az eszközalapban a hagyományos iparágak közül az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés, melyekre negatívan hathatnak a fenntarthatósági kockázatok.

Fenntarthatósági kockázatokat hordoznak az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök várható hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari termelőszektort és az energiaipar egyes szereplőit (fosszilis előállítók), mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzpiaci 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, pénzpiaci termékek	100%	100%	100%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori 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 portfoliójában 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 portfolió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irá-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

nyítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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, pénzpiaci 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	○
Fenntarthatósági kockázat	○		
Földrajzi kitettség:	Magyarország		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzpiaci befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe 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 portfoliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye.

Az eszközalapban tartott kötvény típusú eszközök együttes súlyozott durációja (átlagos hátralévő lejárati 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-Likviditás eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index 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	○
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	○		
Földrajzi kitettség:	Európa		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

Az eszközalap és mögöttes befektetéseinek célja a befektetett tőke értékének megóvása. Az eszközalap már rövidtávon is pozitív hozam elérésére törekszik alacsony árfolyamingadozás mellett. Az eszközalap mindenekelőtt az Eurózóna 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 befektetésein keresztül kiegyensúlyozott és alacsony ingadozású árfolyamalakulásra törekszik. Az eszközalap alacsony kockázatvállalása mérsékelt hozamkilátással párosul, mely utóbbira a három hónapos európai irányadó bankközi kamatlábbal (3 month Euribor) tőkésített index az iránymutató. Az eszközalap mindenekelőtt olyan rövid távú befektetések számára lehet megfelelő, melyeknél fontos a tőke értékének megóvása.

Az eszközalapban tartott kötvénytípusú eszközök együttes súlyozott durációja (átlagos hátralévő lejárati 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Magyar államkötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten konzervatív
Referenciaindex	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	90–95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 referenciaindexe a MAX Composite index, amely kosarában a magyar állampapírpiacon 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 értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Hazai részvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény), egyedi részvénye	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	●
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	Magyarország		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 eszközösszetétele 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 részvénykitettség 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az olajipari szektor jelentős súllyal szerepel, amely fenntarthatósági kockázatokat hordozhat.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása (pl. elektromos járművek elterjedése) negatívan érintheti az olajipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a fosszilis energiahordozók kitermelésének eredményességére nézve.
- A hagyományos technológia alacsony emissziójú technológiára cserélése az olajipari szegmensben szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik az olajszektor profitabilitását rövid-közép távon.
- Továbbá, az olajszektor reputációját negatívan érinti a fosszilis erőforrások használatának megbélyegzése, ami üzleti kockázatokat hordoz keresleti oldalról.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Spektrum abszolút hozam eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten 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 befektetési formák (kötvény), betétek	30%	0%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	70%
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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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: 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 eszközkiválasztás.

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 portfolió 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, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-Spektrum abszolút hozam eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten konzervatív
Referenciaindex	100% Euro Aggregate Treasury EUR
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%	70%
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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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: 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 eszközkiválasztás.

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 portfolió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletekkötésére.

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piacihelyzet 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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:
- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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 lletve 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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	Arany (nemesfém)		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 portfolióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfémtartalékokkal 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 portfolió 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, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható be-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

fektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az a fizikai arany árfolyamát leképező befektetések jelentős súllyal szerepelnek. A fizikai arany árfolyamát számos tényező befolyásolhatja. Fenntarthatósági kockázatokat hordozhat az arany kitermelési technológiája, így az alábbi tényezők negatív hatással lehetnek a mögöttes eszközök hozamára:

- A hagyományos kitermelési technológia biztonságosabb technológiára cserélése kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- Az alkalmazott technológia környezeti károkat (cianid-szennyezés) okozhat, ami jogi kockázatokat hordoz, és a bírságokon, büntetéseket keresztül ráfordításokat eredményezhet
- Az új lelőhelyek létesítése a természeti környezetre káros hatást gyakorolhat, a kitermelőre nézve reputációs kockázatokat hordoz, melyek elkerülése megnövelheti a kitermelés költségeit.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

€-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 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%
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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	Arany (nemesfém)		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 portfolióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfémtartalékokkal 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 portfolió 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.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható be-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

fektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az a fizikai arany árfolyamát leképező befektetések jelentős súllyal szerepelnek. A fizikai arany árfolyamát számos tényező befolyásolhatja. Fenntarthatósági kockázatokat hordozhat az arany kitermelési technológiája, így az alábbi tényezők negatív hatással lehetnek a mögöttes eszközök hozamára:

- A hagyományos kitermelési technológia biztonságosabb technológiára cserélése kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- Az alkalmazott technológia környezeti károkat (cianid-szennyezés) okozhat, ami jogi kockázatokat hordoz, és a bírságokon, büntetéseket keresztül ráfordításokat eredményezhet
- Az új lelőhelyek létesítése a természeti környezetre káros hatást gyakorolhat, a kitermelőre nézve reputációs kockázatokat hordoz, melyek elkerülése megnövelheti a kitermelés költségeit.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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	○
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	○	Visszafizetési kockázat	●
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 portfolió 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 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 vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközössze-

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

tétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök egy jelentős része fejlődő piaci – köztük kínai, orosz, közel-keleti és latin-amerikai – államkötvényekbe fektet, s ezeket negatívan befolyásolhatják a fenntarthatósági kockázatok.

Általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy jelentősebb eladást indíthat el, vagy éppen a gazdaságot gyengítő kereskedelmi korlátozó intézkedéseket von maga után, melyek árfolyamcsökkenéshez vezethetnek. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

További fenntarthatósági kockázatot jelenthetnek az államkötvények esetén a magas védelmi kiadások és a fegyverkezés, melyek terhelik az állami költségvetést, és a hatékonyabb állami beruházásoktól (mint az oktatás és az innováció) forrást vonhatnak el, ami végső soron gyengítheti a gazdaságot. Hasonlóan, az emberi jogok megsértése, a halálbüntetés, a nem megfelelő demokratikus és polgárjogi környezet és a korrupció magas társadalmi-politikai kockázatokat hordoz és negatívan hathat a gazdaságra. E körülmények ezért szélsőséges esetekben kihathatnak az államkötvények fizetőképességére is.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Nemzetközi ingatlan eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten 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
Ingatlanpiaci kitettséget 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	●
Ingatlankockázat	●	Partnerkockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	Ingatlan		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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

A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap a 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 portfolió 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 elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ingatlanszektor jelentős súllyal szerepel, mely fenntarthatósági kockázatokat hordozhat.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek az ingatlanfejlesztések eredményességére nézve.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok energia ellátása, amennyiben hagyományos energiafelhasználással és szigeteléssel rendelkeznek, illetve az ilyen ingatlanok iránti kereslet csökkenhet, vagy csak alacsonyabb árért, bérleti díjért lesznek értékesíthetők. Korszerűsítésük esetén pedig a megfelelő átalakítás rövid-közép távon a profitot csökkentő jelentősebb beruházással járhat.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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%
Készpénz, 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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	USA, Dél-kelet Ázsia, Európa		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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, űrkutatás, géntechnológia, környezetvédelem, digitálist 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 referenciaindexe az amerikai részvénypiacát reprezentáló Nasdaq100 részvényindex, az eszközkezelő az alap- és részvényszelekcióval ezen index teljesítményének felülmúlására törekszik hosszútávon.

A szektor hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal 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 portfolió 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 elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok szerint került meghatározásra, így kis súllyal megtalálható az eszközalapban az ipari termelőszektor, melyre negatívan hathatnak a fenntarthatósági kockázatok.

Fenntarthatósági kockázatokat hordoznak az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök várható hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari termelőszektort és az energiaipar egyes szereplőit (fosszilis előállítók), mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ipari létesítményekre, ingatlanokra. A keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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-, országkitettséget megtestesítő részvényindex)	0% vagy 95%	0%	100%
Készpénz, 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	○
Fenntarthatósági kockázat	●		
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált		
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált		

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)

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 – alapuló, „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 árfolyamveszteséget, 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: vételit vagy eladásit. 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 portfolió 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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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 felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására.

Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

Az 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 befektetesek.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között megtalálható az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.
Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök várható hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

Cél eszközalapok

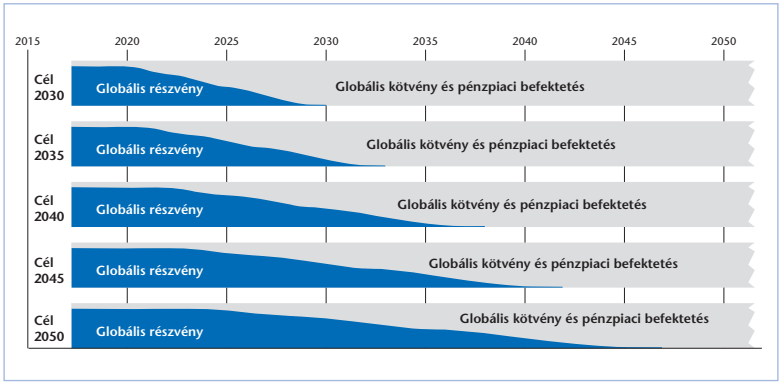
Eszközalap	Árfolyam-kockázat	Megcélzott ügyfélkör
Cél 2030	+ + + + +	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2035	+ + + + +	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2040	+ + + + +	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2045	+ + + + +	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2050	+ + + + +	Mérsékelten kockázatvállaló

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	43%	29%	20%	8%
Cél 2035	48%	31%	15%	6%
Cél 2040	52%	34%	10%	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 alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2035	Vanguard Target Retirement 2035 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2040	Vanguard Target Retirement 2040 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2045	Vanguard Target Retirement 2045 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2050	Vanguard Target Retirement 2050 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF C.4.2. pontjában található)



** Az egyes Cél alapok összetétele az idő előrehaladtával folyamatosan változik, és a kockázati kitettség folyamatosan csökken – a csökkenés hozzávetőleges ütemeről 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 kitettségről és az adott alap legalább félévente frissített kockázati kitettségéről bővebb információt a befektetesek.uniqa.hu oldalon találhat.

Az eszközalapok és mögöttes befektetéseik 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 pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik. Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzpiaci eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzpiaci fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.
Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. 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 céldátumokhoz 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 portfolió 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 egészben fedezheti.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkínálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkínálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék" kifejezést „eszközalap" értelemben használjuk.
Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.
Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés számottevő súllyal szerepel, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az ipari termelés, nyersanyag-előállítás kapcsán a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- Általában az állampapírok esetén (melyek az eszközalapban is megtalálhatók) egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.

Ügyféltájékoztató
Általános rendelkezések
Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")
„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

2.A SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKRE VONATKOZÓ KONKRÉT SZABÁLYOZÁSOK

1. **Automatikus díjnövelés**: a biztosítás díja a biztosítási évfordulókon **2,5%**-kal emelkedik.

2. **A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben és minimális értékekben kerülhetnek befizetésre:**

Díjfizetés	Pénznem	
	Forint	Euró
Rendszeres éves díj	✓ (kezdeti díj minimum 144 000 Ft)	–
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	✓ (minimum 20 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)
Kiegészítő rendkívüli díj	✓ (minimum 20 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)

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

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

Díjcsökkentés esetén a **minimális éves díj: 144 000 Ft**.

3. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek**: a rendszeres díj, illetve a (nyugdíj célú) rendkívüli és kiegészítő rendkívüli díjak a befizetéskor érvényes 1. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetők el, az alábbiak szerint:

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		Forint	Euró
Rendszeres díj	Forint	✓	–
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	Forint	✓	–
	Euró	–	✓
Kiegészítő rendkívüli díj	Forint	✓	–
	Euró	–	✓

Az **adójóváírások** a rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását követik.

4. **Az átirányítás feltételei**: A folyamatos díjak – a 2. pont szerinti korlátozással – az aktuális 1. sz. mellékletben található eszközalapokba átirányíthatók.

5. **Az áthelyezés feltételei**: A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 3. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.

6. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén** a BRÁF C.13.3. pontjában írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:
   - a szerződés tartamából legalább 3, díjjal fedezett biztosítási év eltelt;
   - a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen,
   - a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

2.B SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT KÖLTSÉGEK MÉRTÉKEI

1. **Díjarányos kezdeti költség**: a befizetett díjakból (befizetésekből), azok százalékában kerül levonásra az alábbi táblázat szerint.

Rendszeres díj	(nyugdíj célú) Rendkívüli díjfizetés	Adójóváírás	Kiegészítő rendkívüli díjfizetés
• az 1. biztosítási évben esedékes díjak 80%-a	1,00%	0,00%	1,00%
• a 2. biztosítási évben esedékes díjak 50%-a			
• a 3. biztosítási évben esedékes díjak 20%-a			

2. **Díjarányos rendszeres költség**: a befizetett rendszeres díjakból, azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.
   - a 4–20. biztosítási évben esedékes díjakra: **15%**,
   - a 21. biztosítási évtől esedékes díjakra: **6,5%**.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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

- **megtakarítási** és **bónusz** befektetési egységekre:

Az eszközalap neve	Megtakarítási befektetési egységekre			Bónusz befektetési egységekre
	Nem díjmentesített szerződésekre*		Díjmentesített szerződésekre*	a 4–20. biztosítási években (a bónusz számla fennállása alatt)
	a 4–20. biztosítási években	a 20. biztosítási év után	(a 4. biztosítási évet megelőzően is)	
Rövid lejáratú pénzpiaci termékekbe fektető	1,95%	1,50%	1,95%	1,45%
Forint likviditás	2,20%	1,50%	2,20%	1,70%
Magyar államkötvény	2,20%	1,50%	2,20%	1,70%
Menedzselt konzervatív	2,45%	1,50%	2,45%	1,95%
Arany	2,30%	1,50%	2,30%	1,80%
Cél 2030-50	2,55%	1,50%	2,55%	2,05%
Hazai részvény	2,65%	1,50%	2,65%	2,15%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Fejlett piaci részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Feltörekvő piaci részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
ProtAktív Globális részvény	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Spektrum abszolút hozam	2,90%	1,50%	2,90%	2,40%
Globális kötvény	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%
Nemzetközi ingatlan	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%
Új technológiák	2,95%	1,50%	2,95%	2,45%

* *Tartamhosszabbítás esetén a díjfizetés folytatása (nem díjmentesített eset) vagy abbahagyása (díjmentesített eset) dönti el, hogy melyik költségeket alkalmazzuk.*

- (nyugdíjcélú) **extra** és **kiegészítő extra** befektetési egységekre: **1,5%**
- **adójóváírás extra** befektetési egységekre: **0,99%**

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

4. A rendszeres **díjak átirányítása költségmentes**.

5. A befektetési egységek **áthelyezésének költségei**:
   Biztosítási évente az **első két áthelyezés költségmentes**, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának **4,5‰-e**, de legalább **300 Ft** kerül levonásra.

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

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

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

7. A szerződő **külön kérésére** készített írásos elszámolásokért a biztosító alkalmanként **500 Ft kezelési költséget** számol fel.

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

2.C SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT BÓNUSZOK MÉRTÉKEI

A bónuszok vonatkozásában a jelen alap-nyugdíjbiztosításra a BRÁF C.12. pontjában írottak az alábbi feltételekkel, értékekkel érvényesek.

1. **Díjfizetési mód bónusz**: a befizetett rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra az alábbiak szerint.
   - **banki átutalás** és **banki díjlevonás**: 1,00%
   - **csekkes díjfizetés** és **egyéb**: 0,00%

   A jóváírásra a tartam alatt, az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor.

2. **Díjnagyság bónusz**: a befizetett esedékes rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra az alábbiak szerint.

   a) A **kiemelt éves díj**: 480 000 Ft

   b)

Az aktualizált kezdeti éves díj* nagysága, illetve ha befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a kiemelt éves díjat, akkor az esedékes éves díj nagysága	Díjnagyság bónusz a befizetett esedékes díj százalékában
– 179 999 Ft	0,00%
180 000 – 239 999 Ft	1,00%
240 000 – 269 999 Ft	1,50%
270 000 – 359 999 Ft	3,00%
360 000 – 479 999 Ft	3,50%
480 000 Ft –	4,00%

** A figyelembe vehető aktualizált kezdeti éves díj nem lehet magasabb, mint a szerződés megkötésekor érvényes tényleges kezdeti éves díj.*

A jóváírásra a tartam alatt, az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

3. **Kezdeti költség visszatérítési bónusz**: a befizetett esedékes rendszeres díjak – de legfeljebb az esedékességekkor eredetileg elvárt díjak – százalékában kerül jóváírásra az alábbi táblázat szerint.

2,5% automatikus díjnövelés esetén	A biztosítás tartamába foglalt egész éves biztosítási időszakok száma										
Biztosítási év	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20-**
1	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	3,00%	2,00%
2	34,00%	30,00%	26,00%	22,00%	18,00%	14,00%	10,00%	6,00%	4,00%	4,00%	2,00%
3	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	7,00%	4,00%	3,00%
4	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
5	1,80%	1,90%	1,91%	1,90%	1,87%	1,84%	1,80%	1,75%	1,71%	1,68%	1,64%
6	2,60%	2,80%	2,82%	2,80%	2,74%	2,68%	2,60%	2,50%	2,42%	2,36%	2,28%
7	3,40%	3,70%	3,73%	3,70%	3,61%	3,52%	3,40%	3,25%	3,13%	3,04%	2,92%
8	4,20%	4,60%	4,64%	4,60%	4,48%	4,36%	4,20%	4,00%	3,84%	3,72%	3,56%
9	5,00%	5,50%	5,55%	5,50%	5,35%	5,20%	5,00%	4,75%	4,55%	4,40%	4,20%
10	5,80%	6,40%	6,46%	6,40%	6,22%	6,04%	5,80%	5,50%	5,26%	5,08%	4,84%
11		7,30%	7,37%	7,30%	7,09%	6,88%	6,60%	6,25%	5,97%	5,76%	5,48%
12			8,28%	8,20%	7,96%	7,72%	7,40%	7,00%	6,68%	6,44%	6,12%
13				9,10%	8,83%	8,56%	8,20%	7,75%	7,39%	7,12%	6,76%
14					9,70%	9,40%	9,00%	8,50%	8,10%	7,80%	7,40%
15						10,24%	9,80%	9,25%	8,81%	8,48%	8,04%
16							10,60%	10,00%	9,52%	9,16%	8,68%
17								10,75%	10,23%	9,84%	9,32%
18									10,94%	10,52%	9,96%
19										11,20%	10,60%
20											11,24%
Amennyiben a szerződő mindvégig az eredetileg elvárt díjat fizeti, úgy a forintban kifejezett díjarányos kezdeti költségnek a díjfizetési tartam alatt összesen legalább a következő százalékát írja jóvá összesen a biztosító a bónusz számlán:	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%

A jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben kerül sor bónusz egységek formájában a bónusz számlán.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

4. **Rendszeres költség visszatérítési bónusz**: a befizetett esedékes rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra, mértéke **7,5%**.

   A jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben és csak a 3. biztosítási évet követően esedékes befizetett díjak esetében, kerül sor bónusz egységek formájában a bónusz számlán.

5. **Hozam bónusz**: a megtakarítási befektetési egységek százalékában kerül jóváírásra, éves mértéke **0,5%**.

   A hozam bónusz a bónusz számlán bónusz egységek formájában kerül jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben és csak a 4. biztosítási évvel kezdődően.

   A jóváírás a bónusz éves értéke tizenkettedének megfelelő mértékben havonta, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően történik az elvonásnak megfelelő eszközalapokba. A hozam bónusz alapja megegyezik a befektetés arányos költség alapjával (hó végi megtakarítási egységek száma a bónusz egységek konvertálása előtt).

6. A bónuszok jóváírása a szerződés díjmentesítésekor vagy visszavásárlásakor megszűnik, és a bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek ezekben az esetekben kifizetés nélkül törlésre kerülnek.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

3. SZ. MELLÉKLET – TKM TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} 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^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:
A TKM^{Ny} a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} 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 az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
- A fenti életkorú biztosított
  4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **„Jövőkulcs Bonus"** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Ha a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodást szenved vagy elhalálozik, a biztosító a szerződésen nyilvántartott megtakarítási, extra, adójóváírás extra és kiegészítő extra befektetési egységeinek értékén felül az – egyébként még nem hozzáférhető – bónusz befektetési egységek értékét is kifizeti, illetve járadékként folyósítja. Amennyiben a biztosított öregségi korhatárának elérése előtt nyugdíjba vonul, a fentiek annyiban módosulnak, hogy a bónusz befektetési egységek 80%-a kerül figyelembevételre.
  A biztosított elhalálozása esetén, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 500 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

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

Jelen **„Jövőkulcs Bonus"** nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny}* értékei:

10 évre	15 évre	20 évre
3,27%–4,95%	2,21%–3,94%	1,92%–3,67%

A biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) elérhetőek valamennyi termék eszközalaponkénti TKM^{Ny} értékei.

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon tértünk el: a rendszeres díj a biztosítási feltételeknek megfelelő, évi 2,5% mértékű automatikus díjnövelés feltételezésével került figyelembe vételre. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM^{Ny} értékkel.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a 10 és 20 éves kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás (továbbiakban Ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM^{Ny} határt. A részletes információt a jelen melléklet végén található Táblázat tartalmazza.

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a bemutatott TKM^{Ny} 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. A TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM^{Ny} számítási kötelezettség alá tartozó TKM^{Ny} érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra 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 (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések on-line átcsoportosításának lehetősége).

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

2020. június 30.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Az alábbi táblázat eszközalaponként tartalmazza a Rendelet 5.§ (1) a) bekezdése szerinti kiemelt tartamokhoz tartozó TKM^{Ny} értékeit.
Számszerűsített indoklást fűztünk azokhoz az esetekhez, ahol a TKM^{Ny} értéke meghaladja az Ajánlás 29. pontja szerinti határt (10 éves tartamnál a 4,25%-ot; 15 éves tartamnál a 3,95%-ot; 20 éves tartamnál a 3,50%-ot).
A határ átlépésének mértéke ugyanakkor egyetlen esetben sem haladja meg az ugyancsak a fenti ajánlásban rögzített 1,5 százalékpontot.
A számszerűsített indoklás bemutatja, hogy a referenciaindex az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális befektetési időtartam alatt mennyivel haladta meg az RMAX indexnek megfelelő kockázatmentes hozamot. A vizsgált időtartam minden esetben a 2020. június 30-át megelőző, ajánlott hosszúságú időszak volt.

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM^{Ny} határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
Fejlett piaci részvény	TKM^{Ny}	4,55%	3,53%	3,26%	Szinte kizárólag feltörekvő piaci részvénybefektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfoliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is irányadó referenciaindex évesítve 9,87 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,30%	–	–	
Feltörekvő piaci részvény	TKM^{Ny}	4,55%	3,53%	3,26%	Szinte kizárólag fejlett részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfoliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is irányadó referenciaindex évesítve 4,49 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	$TKMN^{y}$ határ túllépése	0,30%	–	–	
Menedzselt kiegyensúlyozott	TKM^{Ny}	4,38%	3,36%	3,09%	Célzottan 50% kötvény, 50% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfoliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is irányadó referenciaindex évesítve 8,21 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,13%	–	–	
Menedzselt konzervatív	TKM^{Ny}	3,75%	2,71%	2,43%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Menedzselt kötvény-túlsúlyos	TKM^{Ny}	4,32%	3,30%	3,02%	Célzottan 70% kötvény, 30% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfoliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el mérsékelt árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is irányadó referenciaindex évesítve 8,24 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,07%	–	–	

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM^{Ny} határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
Menedzselt részvény-túlsúlyos	TKM^{Ny}	4,44%	3,42%	3,15%	Célzottan 30% kötvény, 70% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfoliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el a közepest meghaladó árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alulvagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 10,10 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,19%	–	–	
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
Arany	TKM^{Ny}	4,07%	3,03%	2,75%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Forint likviditás	TKM^{Ny}	3,61%	2,57%	2,28%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Globális kötvény	TKM^{Ny}	4,48%	3,46%	3,19%	Hangsúlyozottan erősen diverzifikált és a kezelhető kockázatú, de kedvező hozamú kötvényekre, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formákra épülő összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan értékpapírportfolió felépítésére törekszik, mely hosszútávon a kockázatmentes hozamokat tartósan és láthatóan meghaladó hozampotenciállal rendelkezik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az alap fontos befektetési célja a kibocsátói és ország kockázat porlasztása és a túlzott koncentráció elkerülése a hozampotenciál megtartása mellett. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 2,04 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,23%	–	–	
Hazai részvény	TKM^{Ny}	4,03%	3,00%	2,72%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Magyar állam-kötvény	TKM^{Ny}	3,49%	2,44%	2,16%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Nemzetközi ingatlan	TKM^{Ny}	4,95%	3,94%	3,67%	Hangsúlyozottan erősen diverzifikált és a kezelhető kockázatú, de kedvező hozamú kötvényekre, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formákra épülő összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan értékpapírportfolió felépítésére törekszik, mely hosszútávon a kockázatmentes hozamokat tartósan és láthatóan meghaladó hozampotenciállal rendelkezik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az alap fontos befektetési célja a kibocsátói és ország kockázat porlasztása és a túlzott koncentráció elkerülése a hozampotenciál megtartása mellett. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 5,19 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,70%	–	0,17%	

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: bónuszok, bónusz számla
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkoztó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM^{Ny} határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
ProtAktív Globális részvény	TKM^{Ny}	4,67%	3,65%	3,38%	Az eszközalap vagyonkezelése összetett, a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindex technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (az árfolyammozgásokból számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain" típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamveszteséget, miközben az árfolyam-emelkedésből – az eszközalap részvénykitettsége miatt – a kötvényalapokhoz képest magasabb hozampotenciállal profitál.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,42%	–	–	E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 9,13 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
Rövid lejáratú pénzpiaci termékekbe fektető	TKM^{Ny}	3,27%	2,21%	1,92%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Spektrum abszolút hozam	TKM^{Ny}	4,60%	3,58%	3,31%	Eszközosztály és kockázati kitettség szempontjából diverzifikált befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák, valamint egyedi értékpapír-elemzés és a globális makrogazdasági folyamatok elemzése segítségével olyan aktív befektetési stratégiát kíván megvalósítani az alapon belül, amely minden piaci környezetben pozitív hozam elérésére törekszik kézben tartott árfolyamkilengések közepette. Az eszközalap esetében lehetőség van olyan eszközök tartására is, melyek árfolyama a mögöttes index árfolyamcsökkenése esetén következik be, így hatékony kockázatkezelési és befektetési eszközt jelenthetnek kedvezőtlen piaci környezetben is.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,35%	–	–	E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 7,93 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Itt – figyelemmel a befektetési politikában a referenciaindexhez fűzött megjegyzésre – a referenciaindex helyett 50%-ban az MSCI ACWI Index és 50%-ban a Max Composite mint az alap kockázati kitettségét hosszútávon közelítően leíró befektetésekkel modelleztük az eszközalap teljesítményét. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
Új technológiák	TKM^{Ny}	4,87%	3,85%	3,58%	Szinte kizárólag technológiai innovációval foglalkozó vállalatok részvényeit tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan diverzifikált portfolió felépítésére és aktív kezelésére törekszik, mely az ügyfelek számára a globális részvénypiac egy jól körülhatárolható részvényszeletéből válogatja ki befektetéseit. A kiválasztás során hangsúlyos szerepet kap az egyedi részvényelemzés, emellett a diverzifikáció kockázatcsökkentő szerepét szem előtt tartva költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált kockázati kitettség felvételére is van mód. A vagyonkezelő várakozásai szerint a szektorban elérhető részvények átlagosnál nagyobb árfolyam-ingadozásához jelentős hozampotenciál tartozik ezért a befektetési politika megvalósításában mind a diverzifikáció, mint a szokásosnál aktívabb vagyonkezelés indokolt.
	TKM^{Ny} határ túllépése	0,62%	–	0,08%	E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 19,35 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK					
Cél 2030-50	TKM^{Ny}	3,99%	2,96%	2,68%	–
	TKM^{Ny} határ túllépése	–	–	–	

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei
- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

E) A járadékszolgáltatás feltételei

Jelen feltételek a biztosító befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadékban történő kifizetésének szabályait foglalják össze.

E.1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A nyugdíjbiztosítási szerződés megszűnését követően a járadékszolgáltatást a biztosító technikailag önálló járadékszolgáltatási szerződés formájában kezeli.

A járadékszolgáltatás tartamát a biztosított határozza meg. A folyósítás legfeljebb 25 éves határozott tartamra igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a járadékszolgáltatás **minimális tartama** úgy kerül megállapításra, hogy a nyugdíjbiztosítás kezdetétől az utolsó járadék-kifizetésig 10 év elteljen.

A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződői jogokkal is a nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítottja rendelkezik.

A járadék a biztosított részére kerül kifizetésre. A biztosított halála után esedékes szolgáltatás kedvezményezettje – amennyiben más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított örököse.

E.2. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

E.2.1. A járadéktőke

A **járadéktőke** kezdetben a nyugdíjszolgáltatás, illetve – kérésre – az egészségkárosodási szolgáltatás (nyugdíjbiztosítási különös feltételek szerint meghatározott) forintösszegének az 1. sz. melléklet 1. pontjában megnevezett alacsony kockázatú eszközalap befektetési egységeire történő költségmentes átváltása eredményeként létrejövő **befektetési egységek összességével azonos**. A befektetési egységekre történő átváltás legkésőbb a nyugdíjbiztosítás – a nyugdíjbiztosítás feltételei szerint megállapított – szolgáltatási összegének forintra váltását követő 3. értékelési napra érvényes árfolyamon történik.

Valamely időpontban az **aktuális járadéktőke** a járadéktőkéből a járadékfolyósítások során addig fel nem használt befektetési egységek összességével egyezik meg.

A járadékfolyósítás tartama alatt a **szerződő a járadéktőkéből áthelyezést nem kezdeményezhet**, de a biztosítónak jogában áll a mindenkori járadéktőkét az általa meghatározott más, alacsony kockázatú eszközalapba – költségmentesen – áthelyezni.
Az áthelyezés kizárólag technikai jellegű, és tartalmilag nem jelenti a járadék-kifizetés aktuális mértékének megváltozását.

A biztosítónak joga van a befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. Ez a módosítás kizárólag technikai jellegű, és nem jelenti a járadék-kifizetés aktuális mértékének megváltozását.

E.2.2. A járadék folyósítása

A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére havi járadékot fizet a biztosított részére a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.

Az első járadék-kifizetés a járadéktőke létrejöttét követő hónapban esedékes.

Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik, a járadéktőke befektetési értéke kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére – kedvezményezettségük arányában – kifizetésre. A kifizetés teljesítése a BRÁF C.16.2.2. pontja szerint történik.

E.2.3. A járadék összege

Az egyes járadékfolyósításokkor felhasználandó befektetési egységek száma úgy kerül megállapításra, hogy a járadéktőkét kezdetben alkotó befektetési egységek száma elosztásra kerül a – járadékszolgáltatás tartamától és az első járadék-kifizetés időpontjától függő – járadék-kifizetések számával.

A fentiek szerint havonta felhasználandó befektetési egységek alkotják a **bruttó havi járadékot**, mely a járadékfolyósítások során a járadéktőkét csökkenti.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei
- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

A biztosító költségei fedezésére és ráfordításai megtérülésének érdekében a járadékszolgáltatás tartama alatt **havi kezelési díjat** számít fel. A kezelési díj levonására a járadékfolyósításokkor felhasznált befektetési egységekből kerül sor, így a havi járadékok folyósításakor csak a bruttó járadék kezelési díjjal csökkentett része (a **nettó havi járadék**) kerül kifizetésre.

A kezelési díj mértékét a **várható bruttó havi járadék forintösszege** határozza meg.
A várható bruttó havi járadék forintösszegének megállapítása úgy történik, hogy a kezdeti járadéktőkét meghatározó forintösszeg elosztásra kerül a járadékszolgáltatás tartamában foglalt hónapok számával, ahol az első figyelembe veendő hónap az E.2.2. pont szerinti első járadékfolyósítási hónap.

A kezelési díj mértékét az 1. sz. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A **folyósításra kerülő havi járadék forintösszege** a nettó havi járadékot alkotó befektetési egységeknek a hó ötödik munkanapjára – amennyiben az nem értékelési nap, akkor az azt követő értékelési napra – vonatkozó árfolyamon számított aktuális befektetési értékével egyezik meg. A nettó havi járadékot alkotó befektetési egységek száma a tartam alatt állandó (eltekintve az E.2.1. pontban jelzett kizárólag technikai jellegű esetleges eltérésektől), ezért az árfolyamváltozás kockázatát teljes egészében a biztosított viseli.

A járadékfolyósítás csak olyan időtartamra kérhető, amely esetén a **járadékszolgáltatás várható nettó havi összege** – azaz a várható bruttó havi járadék csökkentve az 1. sz. melléklet 2. pontjában szereplő kezelési díjjal – eléri az 1. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott forintösszeget.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, de a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege a járadékszolgáltatás minimális tartama esetén sem éri el az 1. sz. melléklet 3. pontjában szereplő forintösszeget, a biztosító a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egy összegben teljesíti.

E.3. MARADÉKJOGOK

A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének az 1. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott megváltási díjjal csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.

A forintérték meghatározása és a kifizetés a BRÁF C.16.2.2. pontjában a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.

E.4. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

A biztosító a havi járadékot az ehhez tartozó forintösszeg meghatározásának értékelési napját követő 5 munkanapon belül folyósítja.

A biztosító a járadék kifizetését magyarországi bankszámlára költségmentesen teljesíti. Amennyiben a jogosult ettől eltérő kifizetést igényel, a kifizetés költségét a biztosító felszámíthatja.

A biztosító – a biztosított költségére – jogosult évente egyszer meggyőződni a biztosított életben létéről.

E.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A járadékszolgáltatásra **kötvénykölcsön** nem igényelhető.
Az adatkezelésre és adatvédelemre, illetve a panaszok bejelentésére az Általános rendelkezések B.3. és B.2. pontjaiban foglaltak vonatkoznak.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei
- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

1. SZ. MELLÉKLET – JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSI FÜGGELÉK

1. **A járadéktőkét tartalmazó alacsony kockázatú eszközalap** (E.2.1. pont)

   A járadéktőke a **Forint likviditás eszközalapban** kerül elhelyezésre.

   A Forint likviditás eszközalap befektetési politikája a nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek 1. sz. mellékletében található.

2. **A kezelési díj mértéke a várható bruttó havi járadék függvényében** (E.2.3. pont)

A várható bruttó havi járadék	Kezelési díj a bruttó havi járadék százalékában
– 9 999 Ft	0,00%
10 000 – 19 999 Ft	1,00%
20 000 – 34 999 Ft	1,50%
35 000 – 49 999 Ft	3,00%
50 000 – 99 999 Ft	3,50%
100 000 Ft –	4,00%

   A megállapított kezelési díj mértéke a járadékszolgáltatás tartama alatt nem módosítható.

3. **A járadékszolgáltatás havi nettó összegének minimuma** (E.2.3. pont)

   A biztosító abban az esetben szolgáltat járadékot, amennyiben a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege az alábbi minimális összegeket eléri:
   - a biztosított által kért járadékszolgáltatás esetén: **10 000 Ft**;
   - ha az **egyösszegű kifizetés** – a járadék megállapításakor hatályos törvény szerint – az adóhatóságnak történő **fizetési kötelezettséget eredményezne**, akkor a törvény által előírt minimális összeg.

4. **Megváltási díj** (E.2.3. pont)

   A járadékszolgáltatás megszűnése esetén a megváltási díj az aktuális járadéktőke **0,99%-a**.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
- Nyugdíjbiztosítás
- Adójóváírás
- Az adójóváírás elvesztése

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

F) Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

F.1. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

A nyugdíjbiztosításban a következő biztosítási események szerepelhetnek: a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése, nyugdíjba vonulása, egészségi állapotának 40%-os mértéket elérő csökkenése, illetve halála**.
A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötni.
A nyugdíjbiztosításra történő **teljesítésre** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – **a biztosított jogosult**. A biztosító teljesítése a szolgáltatásokra történő kifizetés mellett a visszavásárlási összeg kifizetését is magában foglalja.
A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.
A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a szerződés tartamának meghosszabbítása vagy a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása, illetve nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények vállalásával igényelhetők.

F.2. ADÓJÓVÁÍRÁS

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **befizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is.

Jelen termék esetében az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja ki a biztosító az adójóváírás feltételéül szolgáló igazolást. **A** (nem nyugdíj célú) **kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésére**.

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – elkülönítetten, rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli és a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra" befektetési egységekké számítja át.

F.3. AZ ADÓJÓVÁÍRÁS ELVESZTÉSE

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnemfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai, nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazása olyan következménnyel járhatnak, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás növelt összegben történő visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.

Ez esetekben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi jóváírások 20%-kal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

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

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

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

2021. január

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
- Általános tudnivalók
- A kiegészítő biztosítások díja
- Egyéb rendelkezések

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

G) A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kiegészítő biztosítások köthetők.
A kiegészítő biztosítások csak az alapbiztosításhoz kapcsolódóan, azzal egyidejűleg köthetők meg és tarthatók fent.

G.1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A kiegészítő biztosítások **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. a kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs ellátást folyósítanak, illetve munkaképesség csökkenés vagy össz-szervezeti egészségkárosodás megállapítására irányuló kérelmet nyújtott be a mindenkor illetékes hatóságokhoz.

A biztosítási szolgáltatás **kedvezményezettje** a biztosított.

A kiegészítő biztosítás **létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére** az **alapbiztosítás feltételei** vonatkoznak, de a biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot – az alapbiztosítás létrejötte esetén is – indoklás nélkül elutasítani.

A kiegészítő biztosítás az alapbiztosítás tartamával **megegyező tartamra** jön létre.

A **biztosítási évforduló** és **biztosítási időszak** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával, illetve biztosítási időszakával.

A kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**
- az alapbiztosítás tartamának végén, akkor is, ha az alapbiztosításra tartamhosszabbítás történik;
- az alapbiztosítás megszűnésével;
- az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő egyéb esetekben;
- a kiegészítő biztosítás díjnemfizetése esetén;
- a kiegészítő biztosítás felmondása esetén.

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

G.2. A KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK DÍJA

A biztosítás díját a választott biztosítási szolgáltatás határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított életkora, foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is. Az életkor a biztosítás technikai kezdetének naptári éve és a születés éve közötti különbségként kerül meghatározásra.

A kiegészítő biztosítás díját az alapbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.

Az alapbiztosítás díjfizetési tartamának lejáratát követően a kiegészítő biztosításra is megszűnik a díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetés elmulasztásának következményeire az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak.

Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nemfizetése miatt megszűnik, illetve díjmentesítésre kerül, a kiegészítő biztosítás is megszüntetésre kerül. A kiegészítő biztosítás az alapbiztosítás reaktiválása esetén sem reaktiválható.

Az alapbiztosítás díjfizetésének szüneteltetése esetén a szerződő a következő lehetőségek közül választhat:
- A biztosító hozzájárulásával a szüneteltetés időszaka alatt is **fizeti** a kiegészítő biztosítások díját.
  Ez esetben a kiegészítő biztosítások tekintetében a szüneteltetés ideje alatt a biztosító **kockázatviselése folyamatos**.
- A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt **nem fizeti** a kiegészítő biztosítások díját, és a díjfizetés újraindítását követően **pótolja** a nem baleseti jellegű kiegészítő biztosításoknak a szüneteltetés ideje alatt elmaradt díját.
  Ez esetben a biztosító **kockázatviselése** a díjfizetés szüneteltetése alatt **szünetel**, az **elmaradt**, valamint a **szüneteltetést követő** folytatólagos díj egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével pedig automatikusan újraindul.
- A díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt **nem fizeti** a kiegészítő biztosítások díját, és a díjfizetés újraindítását követően **nem pótolja** a kiegészítő biztosításoknak a szüneteltetés ideje alatt elmaradt díját, mely esetben a biztosító a nem baleseti jellegű kiegészítő biztosítások folytatását újabb **kockázatelbírálástól** teheti függővé, és **új biztosítási díjat** állapíthat meg ezek vonatkozásában.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek
- Általános tudnivalók
- A kiegészítő biztosítások díja
- Egyéb rendelkezések

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Ez esetben a biztosító **kockázatviselése** a díjfizetés szüneteltetése alatt **szünetel**, a kockázatelbírálás eredményétől függően, az **új díj** egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével pedig újraindul.

Az egyes kiegészítő biztosítások különös feltételei a fentiektől eltérően is rendelkezhetnek.

A kiegészítő biztosításra nem vonatkozik az alapbiztosítás automatikus díjemelése. Az értékkövetésre, azaz a szolgáltatási összegek évenkénti emelésére díjemelése vállalása mellett sincs mód.

G.3. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A kiegészítő biztosításokhoz kapcsolódóan nem kerül sor bónuszok jóváírására, továbbá a **kiegészítő biztosítások díja az alapbiztosítás díjnagyságtól függő bónuszainak meghatározását sem befolyásolja**.

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

A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részesedésre nem jogosít.

A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási esemény és szolgáltatás
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

H) Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Jelen biztosítási feltételek a biztosító azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak a biztosító által meghatározott biztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei és az ahhoz köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek tartalmazzák. Amennyiben az alapbiztosítás feltételei, az ahhoz köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek és a jelen különös feltételek eltérnek egymástól, akkor a jelen feltételekben rögzítettek az irányadók.

H.1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

H.1.1. Biztosítási események

Biztosítási eseménynek minősül – a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett, és bejelentett – baleset, ha az a biztosított baleset bekövetkeztétől számított 2 éven belül megállapított maradandó egészségkárosodását okozza.

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

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

A biztosítási esemény időpontja a baleset időpontja.

H.1.2. Biztosítási szolgáltatások

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

A bekövetkezett maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató mértékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelőképesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállízülettől való teljes elvesztése v agy teljes működőképtelensége	70%
Egyik kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	65%
Egyik kar könyökízület alattig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%
Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközép fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	70%
Egyik láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik láb térdig történő elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alattig történő elvesztése	45%
Egyik lábfej elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Többi lábujj elvesztése, egyenként	2%

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási esemény és szolgáltatás
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.
A táblázatban nem szereplő esetekben a biztosító orvos-szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos-szakértőjének megállapítása független minden más orvosi és társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos-szakértők, intézmények megállapításától, és az igény elbírálásánál a biztosító a saját orvos-szakértőjének véleményét veszi alapul.

Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, melyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál **az előzetes rokkantság százalékos mértéke levonásra kerül**.

Ha a kiegészítő biztosítás tartamán belül több biztosítási esemény következett be, vagy ugyanazon balesetből eredően, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés következett be, a megállapított egészségkárosodások (rokkantságok) százalékos mértékei összeadódnak, de a biz**tosító szolgáltatása** – a kiegészítő biztosítás teljes tartamán belül összességében – **nem haladhatja meg a 100%-os egészségkárosodási mértéknek** megfelelő szolgáltatási összeget.

H.1.3. A biztosítás díja

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

H.1.4. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

A szolgáltatás teljesítésének feltételeire vonatkozóan az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak kibővülnek a következőkkel:

- A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges. A biztosító kérheti a biztosított személyes vizsgálatát is.
- A biztosító a maradandó egészségkárosodás (rokkantság) mértékét legkorábban a balesetet követő 30 nap elteltével, legkésőbb, illetve véglegesen a balesetet követő két év elteltével állapítja meg.
  Ha a baleset következtében a biztosított 30 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 30 nap után, de még azelőtt meghal, hogy a biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét megállapította volna, a szolgáltatást a rendelkezésre álló orvosi dokumentumok alapján határozza meg, és a kifizetést a biztosított örökösének teljesíti.

H.2. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

A biztosító mentesülésére vonatkozóan az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak kiegészülnek a következőkkel:

a) A szolgáltatás teljesítése alól akkor is mentesül a biztosító, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

b) 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.

A biztosító kockázatviselésének a szűkítésére és a kizárásokra vonatkozó, az alapbiztosítás feltételeiben foglalt rendelkezések az alábbiakkal egészülnek ki.
A biztosító kockázatviselése köréből – az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az alábbi eseményeket is kizárja:

- **foglalkozási ártalom és annak következményei;**
- **szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;**
- **gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;**
- **gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás következményei (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);**
- **napszúrás, hőguta, napsugár általi égés, továbbá fagyás következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggésben;**
- **hasi, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.**

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

I) Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Jelen biztosítási feltételek a biztosító azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen kiegészítő biztosítás csak a biztosító által meghatározott biztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei és az ahhoz köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek tartalmazzák. Amennyiben az alapbiztosítás feltételei, az ahhoz köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek és a jelen különös feltételek eltérnek egymástól, akkor a jelen feltételekben rögzítettek az irányadók.

I.1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

A **biztosítási eseményeket** és az ezekhez tartozó **biztosítási szolgáltatásokat** a választott **szolgáltatási csomag** határozza meg. A jelen kiegészítő biztosítás 2. sz. melléklete szerinti három (K1, K2, K3) szolgáltatási csomag közül az ajánlattételkor kell egyet választani.

I.1.1. Biztosítási események

Jelen feltételek értelmében **biztosítási esemény** – a szerződő által választott csomag tartalmától függően – a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt és a biztosítás területi hatályán belül bekövetkező, a jelen kiegészítő biztosítás 1. sz. mellékletében meghatározott kritikus betegségben történő megbetegedése vagy az 1. sz. mellékletében meghatározott műtét biztosítotton történő elvégzése.

A **biztosítási események** bekövetkezésének – biztosítási eseményenként eltérő – **időpontját** ugyancsak az 1. sz. melléklet tartalmazza.
A jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában a **biztosító kockázatviselése az Európai Unió területén belül diagnosztizált betegségekre és az Európai Unió területén belül elvégzett műtétekre terjed ki (területi hatály)**.

I.1.2. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító az I.1.1. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a kiegészítő biztosításra vonatkozó biztosítási összeget fizeti ki a biztosított részére.

A biztosító a szolgáltatásokat az alábbi korlátozások figyelembevételével teljesíti.

Az egyes biztosítási események bekövetkezésének időpontjai között legalább 12 hónapnak kell eltelnie. A biztosító nem teljesít szolgáltatást arra a biztosítási eseményre, mely az itt jelzett köztes időtartamok alatt következett be.

Amennyiben a jelen kiegészítő biztosítás 3. sz. melléklete szerinti 1. csoportba sorolt – szolgáltatásra jogosító – biztosítási esemény következik be, a biztosító kockázatviselése a biztosítási esemény időpontjától megszűnik, és a kiegészítő biztosítás törlésre kerül.

Amennyiben a jelen kiegészítő biztosítás 3. sz. melléklete szerinti 2. csoportba sorolt – szolgáltatásra jogosító – biztosítási esemény következik be, a biztosító kockázatviselése a biztosítási eseménnyel érintett kritikus betegség, továbbá annak esetleges szövődményei vonatkozásában megszűnik.
A nem érintett kritikus betegségekre a biztosító kockázatviselése továbbra is fennáll.

A szolgáltatás kifizetésének feltétele, hogy a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezésének bejelentésekor életben legyen.

I.2. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

A biztosítás díja a választott szolgáltatási csomag és – az ajánlaton meghatározott – biztosítási összeg mellett a biztosított életkorától függ.

Amennyiben a jelen kiegészítő biztosítás díjtételeit meghatározó kockázati viszonyok megváltoznak – így többek között a szolgáltatások igénybevételi gyakorisága vagy értéke –, akkor az egyes biztosítási időszakok kezdetével a biztosítónak jogában áll a biztosítási díjat megfelelően módosítani. A díj módosításáról a biztosító a biztosítási időszakot meg előző 45. napig értesítést küld a szerződőnek. Amennyiben a szerződő 30 napon belül írásban elutasítja a díjnak a kockázati viszonyok megváltozásából fakadó módosítását, illetve nem az ennek megfelelően emelt díjat fizeti meg, a biztosító jogosult a szolgáltatásokat megfelelően csökkenteni, illetve módosítani vagy a kiegészítő biztosítást felmondani.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

A díj módosítása, továbbá a biztosítót megillető felmondási jog vonatkozásában nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladásából származó természetes egészségromlás.

I.3. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

A szolgáltatás teljesítésének feltételeire vonatkozó, az alapbiztosítás feltételeiben foglalt rendelkezések kibővülnek a következőkkel:

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

- az egészségügyi ellátás, a gyógyulási időszak orvosi dokumentációját, a kórházi zárójelentést;
- baleseti eredet esetén a baleseti sérülést és annak következményeit dokumentáló orvosi és egyéb igazolásokat, jegyzőkönyveket.

A biztosítónak az igény elbírálásához jogában áll az egészségügyi ellátással, megbetegedéssel orvosilag kapcsolatba hozható esetleges kórelőzmények vizsgálata céljából további orvosi dokumentációkat is bekérnie.

A biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához saját orvos-szakértőt vehet igénybe. A biztosító orvos-szakértőjének **megállapításai függetlenek** minden más orvosi, vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos-szakértők megállapításaitól, és az igény elbírálásánál a biztosító a saját orvos-szakértőjének véleményét veszi alapul.

Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el, illetve a szolgáltatási igényt elutasíthatja.

I.4. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

A biztosító mentesülésére vonatkozó, az alapbiztosítás feltételeiben foglalt rendelkezések kiegészülnek a következőkkel:

a) Mentesül a biztosító a szolgáltatás teljesítése alól, ha a kapcsolódó biztosítási eseményt előidéző betegséget, balesetet, illetve egészségkárosodást a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

b) Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az az az esemény, amely a biztosított

- **szándékosan elkövetett bűncselekményével;**
- **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 alkoholos állapotban történő gépjárművezetésével**

közvetlen okozati összefüggésben következett be.

A biztosító kockázatviselésének a szűkítésére és a kizárásokra vonatkozó, az alapbiztosítás feltételeiben foglalt rendelkezések kiegészülnek a következőkkel.

A biztosító a biztosítási események köréből kizárja:

- **az ajánlat aláírásakor már fennálló bármely betegséggel vagy állapottal összefüggésben bekövetkező egészségromlást;**
- **a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkező eseményeket,**
- **a valamely balesettel összefüggésbe nem hozható – ember vagy állat terjesztette – bakteriális-, vagy vírusfertőzéseket,**
- **a versenyszerű sportolás, edzés közben bekövetkezett eseményeket,**
- **a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy fegyverhasználatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményeket.**

Ha a biztosított jelen kiegészítő biztosítás hatálya alá tartozó valamely kritikus betegségét közvetlenül vagy közvetve valamely kizárt kockázat okozta, vagy a biztosító mentesülésének valamely feltétele fennáll, a szolgáltatás nem kerül kifizetésre.

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége a biztosító kockázatviselésének kezdetétől számított 180 napon belül kizárólag az ez idő alatt bekövetkezett balesetek és a heveny fertőző betegségek következményeire terjed ki.

I.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A jelen kiegészítő biztosítást a biztosító – az I.2. pontban foglalt kivétellel – rendes felmondással nem szüntetheti meg.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

1. SZ. MELLÉKLET – A KRITIKUS BETEGSÉGEKRE FEDEZETET NYÚJTÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEIBEN MEGHATÁROZOTT BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK MEGHATÁROZÁSA

A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás kizárólag a jelen mellékletben meghatározott és a leírásoknak teljes mértékben megfelelő kritikus betegségek bekövetkezésére nyújt fedezetet.

1. **Rosszindulatú daganatos betegség**: a szövettani atípia jeleit mutató sejtek (rosszindulatú sejtek) kontrollálatlan szaporodása, melynek során a rosszindulatú sejtek a szövethatárokat áttörve terjeszkednek (invázió), és fennáll a rosszindulatú sejtek távoli szervekben való megtelepedésének, szaporodásának és a szervinvaziójának lehetősége (metasztázis). Jelen kiegészítő feltételek szerint a rosszindulatú betegségek csoportjába a vérképző szövetek rosszindulatú daganatai (leukémiák), a retikuloendoteliális és nyirokrendszerből kiinduló daganatok (limfómák), a rosszindulatú plazmasejt-rendellenességek (plazmasejtes mieloma) is beletartoznak.
   Jelen kiegészítő feltételek szempontjából nem minősülnek biztosítási eseménynek:
   a) a rákelőző (precarcinóma) állapotok,
   b) a környezetet el nem árasztó (in situ) daganatok,
   c) a bőrrákok, kivéve a festékes anyajegyek rosszindulatú daganatait (melanoma malignum),
   d) a HIV pozitív diagnózis mellett fellépő bármely daganat.
   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

2. **Agyi érkatasztrófa**: az a koponyán belüli érben kialakuló kóros állapot (érfal-szakadás, teljes vagy részleges érelzáródás trombózis vagy embólia következtében), melynek folytán a központi idegrendszernek az ér által ellátott területei elhalása, infarktusa és maradandó szervi, idegrendszeri károsodása (úgynevezett góctünet) alakul ki, azaz a károsodást jelző fizikális tünetek az érkatasztrófa fellépését követő 60 nap után is egyértelműen kimutathatók.
   Az érkatasztrófa tényét, a maradandó neurológiai deficit tényét és a kettő közötti okozati összefüggés tényét a biztosító orvosa vagy az általa kijelölt konziliárius állapítja meg.
   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

3. **Aorta műtét**: olyan mellkasi vagy hasi műtétet jelent, mely az aorta aneurysmája, szűkülete, elzáródása vagy disszekciója miatt történt. Az aorta a mellkasi és a hasi aortát jelenti, mely nem foglalja magába annak ágait.
   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki az intraarterialis technikákra (pl.: perkután endovascularis aneurysma műtét).
   A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

4. **Cardiomyopathia**: a szívizomzat szerkezeti és funkcionális károsodása. A diagnózist kardiológus vagy belgyógyász szakorvos állítja fel tartós balkamra-károsodás esetén írásban, szakorvosi leletbe foglalva, melynél az ejekciós frakció (EF) 25%-nál kisebb és – megfelelően beállított, stabilizált kezelés mellett – legalább 6 hónapon keresztül olyan súlyos fizikális aktivitási korlátot jelent, mely megfelel a IV. stádiumú New York Heart-beosztásnak.
   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a droghasználat vagy alkoholizmus mellett kialakuló szívizomzat-károsodásra.
   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

5. **Elsődleges kisvérköri hipertónia**: Az elsődleges pulmonális hipertónia diagnózisának legalább három, egyidejűleg fennálló tényen kell alapulnia az alábbi négy közül. A szakorvos által felállított diagnózist vizsgálati eredményekkel kell alátámasztani, beleértve a szívkatéteres vizsgálatot is.
   - Az artéria pulmonális nyomása legalább 30 Hgmm vagy annál nagyobb;
   - Az EKG jobb kamra hipertrófiát mutat (RV1 + SV5 > 1.05 mV);
   - Nyugalmi állapotban csökkent a vér oxigén koncentrációja;
   - Szívultrahang jobb kamra tágulatot mutat (d > 30 mm).

   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

6. **Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét**: nyitott mellkasban végzett olyan operáció, amely egy vagy több koszorúér szűkületének, illetve elzáródásának megszüntetésére irányul a korábban angina pectoris tüneteit mutató betegnél.
   A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

7. **Szívbillentyű műtét**: nyitott mellkasi szívműtét, melynek célja a kóros szívbillentyű(k) kicserélése, illetve korrekciója. A műtét orvosi szükségességét kardiológusnak, illetve szív-érsebésznek kell írásban megerősítenie szakorvosi leletbe foglalva.
   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki az intravénás droghasználat mellett kialakult szívbillentyű károsodás miatt szükségessé váló műtétekre.
   A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

8. **Szívizomelhalás (szívinfarktus)**: a szívizomzat bizonyos részének elhalása, melynek oka az elhalt terület vérellátásának hirtelen kialakuló elégtelensége.
   - Jelen kiegészítő feltételek szempontjából csak azok a kóros állapotok tekinthetők szívizomelhalásnak, ahol a sérült terület kiterjedése olyan mértékű, amely a szokásos EKG regisztrációs technikákkal is észlelhető kóros Q-hullám kialakulását okozza.
   - Jelen feltételek szempontjából nem minősül szívizomelhalásnak a korai beavatkozást követően vagy spontán Q-hullám nélkül gyógyuló betegség (non-Q infarktus).

   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

9. **Alzheimer-kór**: a memória és az intellektuális funkciók állandó és folyamatos leépülése, melyet a standardizált kérdőívek, illetve agyi vizsgálatok igazolnak. Az Alzheimer-kór diagnózisát neurológus vagy pszichiáter szakorvos állítja fel, írásban, szakorvosi leletbe foglalva. Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában Alzheimer-kórnak minősül a Biztosított mentális, ideg- rendszeri és szociális funkcióinak olyan mértékű romlása, hogy legalább 6 hónapon keresztül folyamatosan képtelen az alábbi öt, a mindennapi életvitelhez szükséges tevékenységek közül háromnak az elvégzésére.
   A jelen kiegészítő feltételek szempontjából a mindennapi életvitelhez szükséges tevékenységek az alábbiak:
   a) Tisztálkodás képessége: a tisztálkodás képessége fürdőkádban vagy zuhanyzóban (beleértve a kádba vagy zuhanyzóba való ki- és bejutás képességét), vagy más eszközzel történő megfelelő tisztálkodás;
   b) Öltözködés képessége: képesség arra, hogy valaki biztonságosan ruháit felvegye, illetve levegye, az esetlegesen meglévő protéziseit, illetve egyéb segédeszközeit felcsatolja, illetve levegye;
   c) Közlekedés képessége: képesség arra, hogy valaki az ágyból kikeljen és normál székbe vagy kerekes székbe üljön, illetve az ágyba visszajusson;
   d) Illemhelyhasználat képessége: széklet vagy vizelet ürítése mellékhelyiségben vagy egyéb megfelelő eszköz használata a személyes higiéné céljából;
   e) Étkezés képessége: az elkészített vagy készen kapható étel önálló elfogyasztásának képessége.

   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a nem szervi eredetű megbetegedésekre, neurózisokra, pszichiátriai betegségekre, agyi keringési zavarra és alkoholfogyasztással összefüggésben kialakult agyi károsodásokra.
   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

10. **Creutzfeldt-Jakob kór**: olyan gyógyíthatatlan agyi fertőzéses megbetegedés, mely a mozgást, illetve a mentális tevékenységet gyorsan károsítja. Ideggyógyász szakorvos a kórismét objektív idegrendszeri tünetek, súlyos, romló demencia és EEG alapján állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva.
    A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

11. **Kóma**: olyan eszméletvesztést jelent, amely az alábbi együttes feltételeknek megfelel:
    a) külső vagy belső ingerekre nem reagál és státusza a Glasgow Kóma Skála szerint nem haladja meg a 4-es értéket,
    b) legalább 30 napon keresztül fennáll,
    c) a légzést intubációval és mechanikus lélegeztetéssel lehet csak fenntartani.

    A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a gyógyszer által kiváltott kómára, illetve alkohol vagy drog használatával kapcsolatban kialakult kómára, illetve tudatzavarra (túladagolás, megvonás).
    A biztosítási esemény időpontja a kóma első megállapításától számított 30. nap.

12. **Krónikus veseelégtelenség**: mindkét vese működésének visszafordíthatatlan csökkenése, amennyiben ez a csökkenés olyan mértékű, hogy az állapot művese-kezelés vagy veseátültetés nélkül az élettel nem összeegyeztethető, és a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig dialízis-kezelésre szorul.
    A biztosítási esemény időpontja az első dialízistől számított 60. nap.

13. **Motoneuron (mozgató idegsejt) károsodás**: A diagnózist ideggyógyász szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva, amennyiben a jelen pont második bekezdésében meghatározott feltétel fennáll,

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

a következő betegségek megállapítása esetén: spinális muszkuláris atrófia, progresszív bulbáris bénulás, amiotrófiás laterálszklerózis vagy primer laterálszklerózis. A kortikospinális pályák, vagy az elülső szarv sejtek, vagy a bulbáris efferens neuronok progresszív károsodásának fennállása szükséges.
Az idegrendszeri mozgató funkció tartós, folyamatos, legalább 3 hónapja fennálló objektíven (EMG-, ENG-vizsgálat által) bizonyított idegrendszeri eredetű károsodásának fennállása szükséges a diagnózis felállításához.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

14. **Paralízis**: Két vagy több végtag működőképességének teljes (100%-os) és végleges elvesztése baleset vagy betegség következtében, amennyiben sem akaratlagos, sem akarattól független mozgás nem észlelhető. A bénulásnak egyértelmű idegrendszeri okának kell lennie. Az ideggyógyász szakorvosnak írásban, szakorvosi leletbe foglalva nyilatkoznia kell arról, hogy a bénulás legalább 3 hónapja tart, végleges, javulásra nincs esély.
A jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában végtagnak minősül:
a) A teljes alsó végtag, mely magába foglalja a csípő-, térd-, boka- és lábízületeket.
b) A teljes felső végtag, mely magába foglalja a váll-, könyök-, csukló- és kézízületeket.
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a szándékos önkárosításra, részleges bénulásra, vírusfertőzés utáni vagy oltási szövődményként jelentkező átmeneti bénulásra, vagy pszichés okok miatti bénulásra.
A biztosítási esemény időpontja a bénulás első diagnosztizálásától számított harmadik hónap utolsó napja.

15. **Parkinson kór**: egy progresszív neurológiai betegség, mely a motoros és nem motoros funkciók károsodását jelenti. Diagnózisát neurológus szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva. Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában Parkinson- kórnak minősül a Biztosított mentális, idegrendszeri és szociális funkcióinak olyan mértékű romlása, hogy legalább 6 hónapon keresztül folyamatosan képtelen az alábbi öt, a mindennapi életvitelhez szükséges tevékenységek közül háromnak az elvégzésére.
A jelen kiegészítő feltételek szempontjából a mindennapi életvitelhez szükséges tevékenységek az alábbiak:
a) Tisztálkodás képessége: a tisztálkodás képessége fürdőkádban vagy zuhanyzóban (beleértve a kádba vagy zuhanyzóba való ki- és bejutás képességét), vagy más eszközzel történő megfelelő tisztálkodás;
b) Öltözködés képessége: képesség arra, hogy valaki biztonságosan ruháit felvegye, illetve levegye, az esetlegesen meglévő protéziseit, illetve egyéb segédeszközeit felcsatolja, illetve levegye;
c) Közlekedés képessége: képesség arra, hogy valaki az ágyból kikeljen és normál székbe vagy kerekes székbe üljön, illetve az ágyba visszajusson;
d) Illemhelyhasználat képessége: széklet vagy vizelet ürítése mellékhelyiségben vagy egyéb megfelelő eszköz használata a személyes higiéné céljából;
e) Étkezés képessége: az elkészített vagy készen kapható étel önálló elfogyasztásának képessége.
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a Parkinson-szindrómára, drog vagy toxikus anyag okozta parkinzonizmusra.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

16. **Sclerosis multiplex**: a központi idegrendszer fehérállományának gócos pusztulásával járó, szakaszosan lezajló betegség, amelynek eredményeképpen a biztosítottnál járás- vagy egyéb idegrendszeri zavarok (például látóideg-gyulladás, érzészavarok, pszichés zavarok) alakulnak ki.
A Biztosító csak abban az esetben teljesít szolgáltatást, amennyiben az ideggyógyász szakorvos sclerosis multiplex fennállását a hosszmetszeti kép alapján írásban, szakorvosi leletbe foglalva diagnosztizálja, és az alábbi két kritérium együttes meglétét igazolja:
a) a mozgató és az érző idegek állandó funkcionális károsodását, mely folyamatosan legalább 6 hónapja tart, és
b) az alábbi vizsgálatok támasztják alá: lumbálpunkció, látás, illetve hallás – egyensúly kóros elváltozásai és az MRI által igazolt központi idegrendszeri károsodások.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

17. **Szervátültetés**: külső donortól származó vese, csontvelő, máj, szív, hasnyálmirigy és tüdő tényleges átültetése a biztosított testébe.
A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

18. **Szisztémás szklerózis (Scleroderma, PSS)**: olyan, egész szervezetet érintő kötőszöveti betegség, mely progresszív, átható (diffúz) kötőszöveti átépüléssel jár a bőrben, az ér falakban, és a zsigeri szervekben. A diagnózist reumatológus vagy immunológus szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva. A diagnózis felállításának feltétele a betegséget igazoló biopszia (szövettan), vérlelet (szerológia), illetve

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

hogy a betegség több szervre ráterjedjen, magában foglalva a szívet, tüdőt, veséket.
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki az alábbiakra:
a) Lokális scleroderma (morphea)
b) Eosinophil fasciitis
c) CREST-szindróma
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

19. **Végállapotú májelégtelenség**: a májműködés állandó és végleges károsodása, mely az alábbi három tünet együttes fennállását okozza:
a) tartós sárgaság (össz-szérum bilirubinérték > 200 mol/l legalább 3 hónapon keresztül, 3 ismételt alkalommal meghatározva 1 hónapos időközönként),
b) ascites (hasvízkór) 1000 ml felett,
c) máj eredetű encephalopathia (agyi funkciók károsodása, melyet neurológus szakorvos írásban, szakorvosi leletbe foglalva igazol).
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a droghasználat vagy alkoholizmus mellett kialakuló májelégtelenségre.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

20. **Végső stádiumú tüdőbetegség**: Végső stádiumú, idült légzési elégtelenséghez vezető tüdőbetegség megállapításának feltételei a következők:
a) FEV1 < 60% ismételten: legalább 3 alkalommal, 3 hónapos időközökben mérve, minden alkalommal, és;
b) folyamatos oxigénterápia alkalmazása szükséges a fennálló oxigénhiány kezelésére, és;
c) az ütőérvérgáz-analízis szerint az oxigénnyomás 55 Hgmm-nél alacsonyabb, és
d) nyugalmi légszomj áll fenn.
A végleges diagnózist tüdőgyógyász szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

21. **A gerincvelő szürkeállományának gyulladása (Poliomyelitis-Gyermekbénulás)**: a Poliomyelitis diagnózisát az alábbi két feltétel együttes jelenléte támasztja alá.
- Azonosított Poliovirus a megbetegedés okozója,
- A végtagok vagy a légzőszervek izmainak legalább három hónapja folyamatosan fennálló bénulása.
A biztosítási esemény időpontja a bénulás első diagnosztizálásától számított harmadik hónap utolsó napja.

22. **Agyvelőgyulladás**: az agy állományának (agyfélteke, agytörzs vagy kisagy) súlyos gyulladását okozó vírusfertőzés, amely tartós neurológiai károsodáshoz vezet. A tartós neurológiai károsodásnak minimum 6 hétig folyamatosan fenn kell állnia, és a diagnózist neurológus szakvéleményével kell alátámasztani.
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a HIV fertőzött állapotban diagnosztizált agyvelőgyulladásra.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

23. **Aplasztikus anaemia**: egy krónikus csontvelőbetegség, mely súlyos vérképzési zavart jelent. A diagnózist hematológus szakorvos írásban igazolja, szakorvosi leletbe foglalva. Aplasztikus anaemiának minősül a csontvelő legalább 3 hónapja fennálló és legalább 25%-át érintő károsodás, feltéve, hogy az alábbi három tényezőből legalább kettő fennáll:
a) Az abszolút fehérvérsejt szám kevesebb, mint 500/mm3
b) A vérlemezkék száma kevesebb, mint 20 000/mm3
c) A reticulocyta szám kevesebb, mint 20 000/mm3
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki az időszakos vagy reverzibilis aplasztikus anaemiára.
A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

24. **Bakteriális agyhártyagyulladás**: bakteriális fertőzés, ami az agyhártyák és a gerincvelő gyulladásos folyamatain keresztül súlyos és visszafordíthatatlan neurológiai károsodást okoz, és a károsodás már legalább hat hete folyamatosan fennáll. A diagnózist gerinccsapolással nyert gerinc-velő folyadékban azonosított bakteriális fertőzéssel és neurológus szakorvosi véleményével kell alátámasztani.
A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a HIV fertőzött állapotban diagnosztizált bakteriális agyhártyagyulladásra.
A biztosítási esemény időpontja a betegség diagnosztizálásának időpontja.

25. **Harmadfokú égés**: A jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában harmadfokú égésnek minősül a teljes mélységű, azaz a bőr minden rétegére kiterjedő, a testfelület legalább 20%-át érintő elváltozás.
A diagnózist intenzív terápiás vagy sebész szakorvosnak kell írásban igazolnia, szakorvosi leletbe foglalva, részletes és pontos testtérképpel dokumentálva.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

A biztosítási esemény időpontja a harmadfokú égés bekövetkezésének időpontja.

26. **Heveny, súlyos májgyulladás**: A heveny májgyulladás a máj heveny megbetegedése, melyet elsősorban különböző vírusfertőzések, de más károsító hatások is okozhatnak. Jelen Különös Feltételek vonatkozásában heveny súlyos májgyulladásnak minősül a következő feltételek együttes, legalább 2 héten keresztül történő fennállása:
    - Hirtelen, nagyfokú romlás a májfunkciós laborparaméterekben (GOT, GPT, GGT közül legalább 2 > 1000 U/l),
    - Súlyos sárgaság (összbilirubin > 200 umol/l).

    A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a droghasználat vagy alkoholizmus mellett kialakuló májkárosodásra.
    A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

27. **Jóindulatú agydaganat**: az agyban található, életveszélyt jelentő daganat, mely állandó idegrendszeri tünetet okoz az érző és a motoros idegműködésben, és legalább 6 hónapon keresztül fennáll. A daganat jelenléte megfelelő vizsgálatokkal, azaz CT-, MRI-vizsgálatokkal igazolandó. Az idegrendszeri tünet meghatározás a következőket foglalja magában: agyideg bénulása, beszédkészség elvesztése, végtagi bénulás, érzéskiesés, járásképtelenség. A biztosítás nem terjed ki a hangulatváltozásra, koncentráció- és memóriazavarra, fejfájásra, aluszékonyságra, fáradékonyságra, szédülésre, továbbá olyan kórformákra, mint agyi ciszta, granuloma, az agy ereiben (artéria és véna) kialakult elváltozások, haematoma, tályog, a gerincvelő, illetve az agyalapi mirigy daganata.
    A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

28. **Némaság**: a beszéd teljes, állandó és visszafordíthatatlan elvesztése, melyet a gége, a hallóideg vagy az agyi hallásközpont balesete vagy visszafordíthatatlan betegsége okozott. A diagnózist neurológus vagy fül-orr-gégész szak orvosnak kell írásban megerősítenie szakorvosi leletbe foglalva, igazolni a gégeműködés képtelenségét, valamint azt, hogy a beszédképesség elvesztése több mint 6 hónapja tart. A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a pszichiátriai okból, autizmus, illetve értelmi fogyatékosság következtében kialakult némaságra.
    A biztosítási esemény időpontja a némaság első diagnosztizálásának időpontja.

29. **Siketség**: mindkét oldali fül hallásának baleseti eredetű vagy betegségből kifolyólag bekövetkező teljes, állandó és visszafordíthatatlan, azaz semmilyen eszközzel vagy műtéttel nem korrigálható elvesztése. A diagnózist fül-orr-gégész szakorvosnak kell írásban, szakorvosi leletbe foglalva megerősítenie, melyet az audiometria és a hallásküszöb-vizsgálat alátámaszt.
    Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában süketnek minősül az, akinek hallásküszöb-értéke a beszédfrekvenciákon mindkét fülön 60 dB felett van.
    A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki az időskori hallásvesztésre.
    A biztosítási esemény időpontja a siketség első diagnosztizálásának időpontja.

30. **Súlyos fejsérülés**: az olyan baleseti eredetű koponyasérülés, mely az agyi funkciók károsodásával jár. Ezt ideggyógyász szakorvos állapítja meg írásban, szakorvosi leletbe foglalva, melyet MRI- és/vagy CT-vizsgálatok eredményével támaszt alá.
    Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában súlyos fejsérülésnek minősül a Biztosított mentális, idegrendszeri és szociális funkcióinak olyan mértékű romlása, hogy legalább 6 hónapon keresztül folyamatosan képtelen az alábbi öt, a minden- napi életvitelhez szükséges tevékenységek közül háromnak az elvégzésére.
    A jelen kiegészítő feltételek szempontjából a mindennapi életvitelhez szükséges tevékenységek az alábbiak:
    a) Tisztálkodás képessége: a tisztálkodás képessége fürdőkádban vagy zuhanyzóban (beleértve a kádba vagy zuhanyzóba való ki- és bejutás képességét), vagy más eszközzel történő megfelelő tisztálkodás;
    b) Öltözködés képessége: képesség arra, hogy valaki biztonságosan ruháit felvegye, illetve levegye, az esetlegesen meglévő protéziseit, illetve egyéb segédeszközeit felcsatolja, illetve levegye;
    c) Közlekedés képessége: képesség arra, hogy valaki az ágyból kikeljen és normál székbe vagy kerekes székbe üljön, illetve az ágyba visszajusson;
    d) Illemhelyhasználat képessége: széklet vagy vizelet ürítése mellékhelyiségben vagy egyéb megfelelő eszköz használata a személyes higiéné céljából;
    c) Étkezés képessége: az elkészített vagy készen kapható étel önálló elfogyasztásának képessége.

    A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a gerincvelő-sérülésre, illetve olyan agyi funkciózavarra, melyet nem baleset okozott.
    A biztosítási esemény időpontja a súlyos fejsérülés bekövetkezésének időpontja.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

31. **Súlyos, műtéti beavatkozást igénylő Crohn-betegség**: a Crohn-betegség a gyulladásos bélbetegségek egyik típusa, amely a bélrendszer nyálkahártyájának gyulladásával jár, ezáltal súlyos hasmenéshez és hasi fájdalomhoz vezet. Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában súlyos Crohn betegségnek minősül az olyan, biopsziával (szövettannal) igazolt Crohn-betegség, amely legalább két műtéti beavatkozást tesz szükségessé (a végbélsipoly műtétjének kivételével). A végleges diagnózist gasztroenterológus, belgyógyász szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva, amelyhez csatolni kell a szövettani vizsgálat eredményét.
A biztosítási esemény időpontja a második műtét végrehajtásának időpontja.

32. **Súlyos, vastagbél-eltávolítással kezelt colitis ulcerosa**: a colitis ulcerosa a gyulladásos bélbetegségek egyik fajtája, ami az emésztőrendszer, általában a vastagbél és a végbél nyálkahártya felületes rétegeit, és jellegzetesen a bélszakasz összefüggő területeit érintő krónikus gyulladásával jár, jellegzetesen hasi fájdalom és hasmenés kíséri. A végleges diagnózist gasztroenterológus, belgyógyász szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva.
Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában súlyos colitis ulcerosának minősül az olyan, biopsziával (szövettannal) igazolt colitis ulcerosa, amely a vastagbél teljes vagy részleges műtéti eltávolításával jár (totalis vagy subtotalis colectomia).
A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

33. **Szisztémás lupus erythematosus (SLE)**: a test több szervét érintő autoimmun betegség, amelynek tünetei időnként felerősödnek, időnként lecsökkennek. Az SLE diagnózisát reumatológus, immunológus, belgyógyász-nefrológus vagy ideggyógyász szakorvos állítja fel írásban, szakorvosi leletbe foglalva, amennyiben az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
   - típusos bőrjelenségek (pillangószárny erythaema, discoid bőrkiütés),
   - sokízületi gyulladás,
   - serositis,
   - SLE által kiváltott vérképzőszervi és immunológiai kóros elváltozások,
   - pozitív antinukleáris antitest kimutatása vérvizsgálat során,
   - központi idegrendszeri károsodás,
   - vesekárosodás.

   A vesekárosodás megállapításának jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában feltétele a tartós fehérjevizelés fennállása napi 0,5 gramm feletti vizeletfehérje-ürítés esetén.
   A központi idegrendszer tartós károsodása megállapításának jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában feltétele az idegrendszeri fizikális vizsgálat alapján, ideggyógyász szakorvos által írásban, szakorvosi lelet formájában igazolt objektív mozgató vagy érző idegkárosodás, mely legalább 3 hónapja fennáll. Görcsrohamok, fejfájások, kognitív (tudati) és pszichiátriai eltérések nem tekintendők a központi idegrendszer tartós károsodásának.
   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a discoid lupusra.
   A biztosítási esemény időpontja a betegség első diagnosztizálásának időpontja.

34. **Vakság**: mindkét szem látásának baleseti eredetű vagy betegségből kifolyólag bekövetkező teljes, állandó és visszafordíthatatlan, azaz semmilyen eszközzel vagy műtéttel nem korrigálható elvesztése. A diagnózist szemész vagy neurológus szakorvosnak kell írásban, szakorvosi leletbe foglalva megerősítenie.
   Jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában vaknak minősül az, akinek
   - látóélessége megfelelő korrekcióval mindkét szemén legfeljebb 5/70, vagy az egyik szemén legfeljebb 5/50, a másik szemén három méterről olvas ujjakat, vagy az egyik szemén legfeljebb 5/40, a másik szemén fényérzékelés nincs, vagy a másik szeme hiányzik,
   - akinek közeli látásélessége rövidlátás esetén Csapody V., vagy annál rosszabb, vagy
   - akinek látótere mindkét oldalon körkörösen húsz foknál szűkebb.

   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a szürkehályog okozta látáskárosodásra.
   A biztosítási esemény időpontja a vakság első diagnosztizálásának időpontja.

35. **Végtagelvesztés**: egy végtag végleges elvesztése, balesetből vagy betegségből kifolyólag, boka, illetve csukló feletti magasságban elszenvedve.
   A jelen kiegészítő biztosítás nem terjed ki a szándékos önkárosításra.
   A biztosítási esemény időpontja a műtét végrehajtásának időpontja.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

2. SZ. MELLÉKLET – KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS SZOLGÁLTATÁSI CSOMAGJAI

K1	K2	K3
Rosszindulatú daganatos betegség	Rosszindulatú daganatos betegség	Rosszindulatú daganatos betegség
	Agyi érkatasztrófa	Agyi érkatasztrófa
	Aorta műtét	Aorta műtét
	Cardiomyopathia	Cardiomyopathia
	Elsődleges kisvérköri hipertónia	Elsődleges kisvérköri hipertónia
	Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét	Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét
	Szívbillentyű műtét	Szívbillentyű műtét
	Szívizomelhalás (szívinfarktus)	Szívizomelhalás (szívinfarktus)
		A gerincvelő szürkeállományának gyulladása (Poliomyelitis-Gyermekbénulás)
		Agyvelőgyulladás
		Alzheimer-kór
		Aplasztikus anaemia
		Bakteriális agyhártyagyulladás
		Creutzfeldt-Jakob kór
		Harmadfokú égés
		Heveny, súlyos májgyulladás
		Jóindulatú agydaganat
		Kóma
		Krónikus veseelégtelenség
		Motoneuron (mozgató idegsejt) károsodás
		Némaság
		Paralízis
		Parkinson kór
		Sclerosis multiplex
		Siketség
		Súlyos fejsérülés
		Súlyos, műtéti beavatkozást igénylő Crohn-betegség
		Súlyos, vastagbél-eltávolítással kezelt colitis ulcerosa
		Szervátültetés
		Szisztémás lupus erythematosus (SLE)
		Szisztémás szklerózis (Scleroderma, PSS)
		Vakság
		Végállapotú májelégtelenség
		Végső stádiumú tüdőbetegség
		Végtagelvesztés

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF")

„Jövőkulcs Bonus" rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF")

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltételek

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás különös feltételei

- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítás díja
- A szolgáltatás teljesítésének feltételei
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – A kritikus betegségekre fedezetet nyújtó kiegészítő biztosítás feltételeiben meghatározott biztosítási események meghatározása
- 2. sz. melléklet – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatási csomagjai
- 3. sz. melléklet – A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás betegségcsoportjai

3. SZ. MELLÉKLET – A KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS BETEGSÉGCSOPORTJAI

(Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás feltételei I.1.2. pont)

1. csoport
Rosszindulatú daganatos betegség
Agyi érkatasztrófa
Aorta műtét
Cardiomyopathia
Elsődleges kisvérköri hipertónia
Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét
Szívbillentyű műtét
Szívizomelhalás (szívinfarktus)
Alzheimer-kór
Creutzfeldt-Jakob kór
Kóma
Krónikus veseelégtelenség
Motoneuron (mozgató idegsejt) károsodás
Paralízis
Parkinson kór
Sclerosis multiplex
Szervátültetés
Szisztémás szklerózis (Scleroderma, PSS)
Végállapotú májelégtelenség
Végső stádiumú tüdőbetegség

2. csoport
A gerincvelő szürkeállományának gyulladása (Poliomyelitis-Gyermekbénulás)
Agyvelőgyulladás
Aplasztikus anaemia
Bakteriális agyhártyagyulladás
Harmadfokú égés
Heveny, súlyos májgyulladás
Jóindulatú agydaganat
Némaság
Siketség
Súlyos fejsérülés
Súlyos, műtéti beavatkozást igénylő Crohn-betegség
Súlyos, vastagbél-eltávolítással kezelt colitis ulcerosa
Szisztémás lupus erythematosus (SLE)
Vakság
Végtagelvesztés

UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.
Tel.: +36 1/20/30/70 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060
E-mail: info@uniqa.hu · www.uniqa.hu

H 8755/2021. 06./087