

KÉK VILLÁM €uró 5 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei és ügyféltájékoztatója

Tartalomjegyzék:

A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

- I. Általános információk; a biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása
 - A) Általános Információk
 - B) A biztosítási díj befektetése
 - C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások
- II. Általános rendelkezések
 - A) A szerződés alanyai
 - B) A szerződés létrejötte
 - C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama
 - D) Területi hatály
- III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei
- IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei
- V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények
 - A) A biztosítási díj
 - B) Költségek, kedvezmények
- VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás
 - A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei
 - B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás
 - C) Részleges visszavásárlás
- VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások
- VIII. Egyéb rendelkezések
 - A) Jognyilatkozatok
 - B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése
 - C) Személyes adatok kezelése
 - D) Elévülés
 - E) Panaszok
 - F) Vonatkozó jogszabályok
 - G) Adózással kapcsolatos szabályok

1. sz. melléklet

A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

Eszközalap:

A biztosító eszközei között elkülönítetten nyilvántartott eszközállomány, mely értékének alakulása a befektetési egységhez kapcsolt életbiztosítás szolgáltatásait meghatározza.

Egyszeri biztosítási díj:

A szerződő által fizetendő egyösszegű biztosítási díj.

Befektetési egységek:

Egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás tartaléka:

Az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjakból és az elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésenként tartalékol.

Értékelési nap:

Az a nap, amikor az eszközalapban lévő értékpapír kibocsátó pénzintézet az értékpapír aktuális árfolyamát meghatározza. Ezek a napok megegyeznek az eszközalap értékelési napjaival. Az értékelési napon meghatározott árfolyam az előző értékelési napig visszamenőleg érvényes.

Befektetési egységek árfolyama:

Az értékelési napon az eszközalap értéke osztva az eszközalap összes befektetési egységeinek darabszámával.

Díjjóváírás:

A biztosító a befizetett biztosítási díj költségek és kedvezmények érvényesítése után fennmaradó részét a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő napra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekké.

Szerződő számlája:

A biztosító által létrehozott számla, mely a biztosítási szerződésre beérkező biztosítási díj, a hozamok, illetve a költségek, valamint a szerződő befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

A biztosítási szerződés aktuális értéke:

A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek darabszámának és az aktuális árfolyamnak a szorzata.

Biztosítási összeg:

A szerződő számláján aktuálisan nyilvántartott befektetési egységek darabszáma 1 eurós árfolyamon számított értéke.

Értékesítési időszak:

A szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.

I. Általános információk; A biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása

A) Általános információk

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás a biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítási szerződésben foglalt szolgáltatást nyújtja.

A biztosító a biztosítási díj meghatározott részét eszközalapba fekteti és célja az eszközalap értékének hosszú távú növelése. A biztosító szolgáltatásának elszámolása a befektetési egységeken keresztül történik. A szolgáltatás nagysága az eszközalapban meghatározott értékpapír árfolyamának alakulásától függ, ez pedig a befektetési egységek árfolyamán és a szerződő számláján lévő befektetési egységek darabszámán keresztül határozza meg a biztosítási szerződés aktuális értékét.

B) A biztosítási díj befektetése

1. A biztosító az egyszeri biztosítási díj költségek (szerzési, igazgatási, kezdeti adminisztrációs költség és kockázati biztosítás díja) levonása, valamint a díjjóváírás különbözet jóváírása/levonása és az esetleges volumenkedvezmény jóváírása után fennmaradó részét a biztosítási szerződés technikai kezdetekor az 1 sz. mellékletben meghatározott eszközalapba helyezi.
2. Az eszközalapba fektetett összeget a biztosító szerződésenként tartja nyilván, melyből az adott szerződéshez tartozó befektetési egységek darabszámát a befektetett összeg és a szerződés technikai kezdetekor érvényes árfolyam hányadosaként kapja meg.
3. A biztosító a befektetési egységek darabszámát 2 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
4. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 4 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
5. A biztosító jogosult további eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeknek bármely más működő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását.
6. Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének értékelési napján érvényes árfolyamon a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott új eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.

7. A biztosító jogosult a befektetési egységek eszközalaphoz történő kivonását felfüggeszteni az eszközalapban lévő befektetési eszközöket érintő rendkívüli pénzügyi helyzet (pl. a piaci likviditás hiánya, forgalomképtelenség, stb.) miatt vagy hatósági döntés alapján. A felfüggesztésről a biztosító a honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) tájékoztatást tesz közzé.
8. Ha a biztosító szolgáltatási vagy visszavásárlási (részleges visszavásárlási) kötelezettsége esedékességekor az eszközalap fel van függesztve és emiatt a biztosító a befektetési egységek beváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatása teljesítését felfüggeszteni. A biztosító erről a szolgáltatás esedékességekor írásban értesíti a szolgáltatás jogosultját. A biztosító a szolgáltatást vagy a visszavásárlást (részleges visszavásárlást) az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követő első napon érvényes árfolyamon, a felfüggesztés megszűnését követő 15 napon belül hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.
9. A biztosító jogosult az eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó egységek és ezzel együtt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek darabszámát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapban lévő befektetési egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
10. A biztosító az eszközalapban nyilvántartott eszközállomány értékét és a befektetési egységek árfolyamát euróban határozza meg.
11. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjról, a felmerült költségekről és díjakról, a számláján lévő befektetési egységeinek darabszámáról, aktuális értékéről, a biztosítási szerződése szolgáltatási értékéről és aktuális visszavásárlási értékéről, valamint az esetlegesen igénybe vett szolgáltatásokról (számlakivonat).
12. A biztosító a befektetési egységek aktuális árfolyamáról a biztosító honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) és ügyfélszolgálatának telefonszámán (06-1-327-0860) ad napi rendszeres tájékoztatást ügyfeleinek.

C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások

1. A jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:
 - a. a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés) vagy
 - b. a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

2. A biztosító az egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.
3. A biztosító a szolgáltatást euróban teljesíti a szolgáltatásra jogosult személy bankszámlájára.
4. **Elérési szolgáltatás:** A biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam végén a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül meghatározásra.
5. **Haláleseti szolgáltatás:** A biztosítottnak a szerződés technikai kezdetét követő, illetve lejáratát megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá az aktuális biztosítási összeg 5 %-át, de együttesen legalább az egyszeri díjat, amennyiben a haláleset előtt részleges visszavásárlás(ok) történt(ek), együttesen legalább az aktuális biztosítási összeget. A biztosítottnak az egyszeri díj biztosító számláján történő jóváírása és a biztosítási szerződés technikai kezdete közötti időszakban történő elhalálozása esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti az egyszeri díjat.
A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napon megállapított árfolyamon kerül meghatározásra.
3. A biztosított az a természetes személy, akinek az életére a biztosítási védelem kiterjed. Amennyiben a szerződő és a biztosított egymástól eltérő személy, akkor a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A szerződő írásbeli hozzájárulásával a biztosított a szerződésbe szerződő félként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.
4. A kedvezményezett az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződő az ajánlattételkor, illetve a biztosítás tartama alatt bármikor kedvezményezettet jelölhet, valamint azt módosíthatja.
Amennyiben a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik, a kedvezményezett kijelölése hatályát veszti.
Ha a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölés érvénytelen, illetve hatályát veszítette, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított, a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) pedig a biztosított örököse(i).
5. A szerződést a biztosított javára akkor lehet megkötni, ha a szerződés lejáratakor a biztosított életkora nem több, mint 85 év.
6. A szerződő a biztosított hozzájárulásával a szolgáltatási összeget engedményezheti valamely, a szerződésben meghatározott hitelintézet részére, a szerződőnek e hitelintézettel fennálló jogviszonyából folyó kötelezettsége teljesítése biztosítékául. A kötelezettség teljesítésén felül fennmaradó összegre nézve más kedvezményezett személy is jelölhető.

B) A szerződés létrejötte

II. Általános rendelkezések

A) A szerződés alanyai

1. A VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt., biztosítóként a biztosítási díj megfizetése ellenében viseli a biztosítási kockázatot és vállalja a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítését.
2. A szerződő (biztosítást kötő fél) az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és kötelezettséget vállal a biztosítási díj megfizetésére / aki a biztosítási díjat megfizeti. Szerződő lehet természetes személy, jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, aki/amely az érdekkörébe tartozó természetes személyre vagy személyek csoportjára a biztosítóval a szerződésben meghatározott feltételek szerint a biztosítást megköti.
1. A biztosítási szerződés megkötésére a szerződő tesz írásbeli ajánlatot a biztosító részére. A biztosítási szerződés a szerződő és biztosító közötti megállapodással jön létre.
2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve - ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem kifogásolja, úgy - a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.
3. Ha a biztosítási ajánlat megtételekor a szerződő megfizeti a biztosítás egyszeri díjának megfelelő összegű díjat, akkor azt a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződő részére visszautalja.
4. Az ajánlat értékelése során a biztosító kockázat elbírálást végez. A szerződő és a biztosított nyilatkozatai, valamint

a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok az ajánlat, illetőleg a biztosítási szerződés részét képezik. A szerződő és a biztosított köteles a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kitölteni.

5. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
6. A szerződés létrejöttéről a biztosító kötvényt állít ki, amennyiben a jelen feltétel V./A/2. pontjában foglalt kötelezettségének a szerződő eleget tesz.
7. Amennyiben a kötvény tartalma eltér az ajánlattól, és a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a biztosítási szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A biztosító köteles a kötvény átadásakor az eltérésre a szerződő figyelmét írásban felhívni. Amennyiben a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
8. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés eltér a jelen feltételektől, a biztosító az ajánlatnak a biztosító székhelyére való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést a jelen feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, a biztosító a szerződést a módosító javaslat kézbesítésétől, illetve a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja. Ebben az esetben a biztosító a biztosítás díját a szerződőnek visszautalja.
9. A biztosító az ajánlatot annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. Az elutasítást e határidőn belül kell a szerződővel közölni. Az elutasítást a biztosító nem köteles megindokolni.
10. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával indoklás nélkül felmondhatja. E jogáról a szerződő nem mondhat le. E felmondási jog nem illeti meg a szerződőt hitelfedezeti életbiztosítás esetén.
11. A biztosító e felmondó nyilatkozat kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles a szerződővel elszámolni a szerződéssel kapcsolatban bármilyen jogcímen befizetett összeggel.

C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama

1. A szerződés technikai kezdete a biztosítási szerződésben a szerződés technikai kezdeteként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is. A biztosítás technikai kezdete 2010. október 1.
2. A már érvényesen létrejött szerződés alapján a biztosító kockázatviselésének kezdete a biztosítás technikai kezdetének napja.
3. A biztosítási év az az időtartam, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart.
4. A biztosítási szerződés 10 éves tartamú, előre meghatározott fix lejáratú időponttal rendelkezik. Ettől való eltérés nem lehetséges. A biztosítási tartam vége 2020. október 1.

D) Területi hatály

A biztosító kockázatviselése a biztosítás tartamán belül a Földön bekövetkező biztosítási eseményekre terjed ki.

III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei

1. A közlési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított az ajánlattételkor köteles minden olyan körülményt közölni a biztosítóval, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges és amelyet ismertek vagy ismerniük kellett. A felek közlési kötelezettségüknek azzal tesznek eleget, ha a biztosító által írásban feltett kérdésekre a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolnak, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően teszik meg.
2. A változás-bejelentési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt köteles az ajánlatban közölt, illetve a szerződésben meghatározott lényeges körülményekben bekövetkezett változásokat annak megtörténtétől számított 15 napon belül írásban bejelenteni a biztosítóknak. Lényegesnek minősül az a körülmény, amelyet a biztosító a szerződés megkötésekor ekként jelöl meg és amelyekről írásbeli bejelentést kér, illetve amelyekre vonatkozóan nyilatkozattételi kötelezettséget írt elő. Így különösen lényeges körülmény a szerződő vagy a biztosított neve, lakcíme, székhelye, postai címe.
3. A közlési és változás-bejelentési kötelezettség a szerződőt és a biztosítottat egyaránt terheli.
4. A szerződő köteles a biztosítás egyszeri díját a szerződés létrejöttkor megfizetni. Amennyiben ez nem történik meg, a biztosító mentesül teljesítési kötelezettsége alól és visszaléphet a szerződéstől.

IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei

1. A biztosítási eseményt annak megtörténtétől számított 15 napon belül, írásban kell bejelenteni a biztosítónak. A biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól, amennyiben e határidőt a felek elmulasztják vagy késedelmesen történik a bejelentés és emiatt a biztosítási esemény megítélése szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
2. A biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi dokumentumokat kell a biztosító rendelkezésére bocsátani:
Valamennyi biztosítási szolgáltatás igénybevétele esetén:
 - a. a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt;
 - b. a kedvezményezett személyazonosságát igazoló okmányokat;
 - c. az utolsó biztosítási kötvényt.Elérési szolgáltatás igénybevétele esetén a biztosított életben létét igazoló okiratot.
Haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén:
 - a. a biztosított halotti anyakönyvi kivonatát;
 - b. a halottvizsgálati bizonyítványt;
 - c. a halálhoz vezető betegség kezdetének és lefolyásának tisztázásához szükséges orvosi dokumentumokat, leleteket;
 - d. amennyiben haláleseti kedvezményezettet nem jelöltek meg, a jogerős hagyatékátadó végzést vagy az örökösödési bizonyítványt;
 - e. amennyiben készült, a rendőrségi, munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolatát, véralkohol vizsgálati eredményt.
3. A biztosító a szolgáltatást az igény elbírálásához szükséges valamennyi irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti (a szolgáltatás esedékessége). Amennyiben a biztosító által kért dokumentumokat felkérés ellenére nem vagy csak hiányosan nyújtják be, a biztosító a rendelkezésére álló iratok alapján dönt a szolgáltatási igényről.
4. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és azzal a szolgáltatási összeget csökkenti.

V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények

A) A biztosítási díj

1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. A biztosítási szerződés egyszeri díjas, a szerződés értékkövetése és eseti biztosítási díj

befizetése a tartam alatt nem lehetséges. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttkor esedékes és a díjjóváírás napjától a biztosítás lejáratáig terjedő időszakokra vonatkozik.

2. A szerződő azon a napon teljesíti a díjfizetési kötelezettségét, amikor a díj a biztosító számlájára megérkezik.
3. A biztosítás egyszeri díja euróban fizethető meg. A biztosító a díjjóváírás során a díj I./B/1. szerinti befektetendő részét minden esetben euróban határozza meg és euróban váltja át befektetési egységekre.

B) Költségek, kedvezmények

A biztosítási szerződés létrejöttkor a biztosító a beérkezett biztosítási díjból az alábbiakban felsorolt költségeket vonja le és kedvezményeket írja jóvá:

1. Szerzési költség: az egyszeri biztosítási díj 4,8%-a.
2. Igazgatási költség: az egyszeri biztosítási díj 2%-a.
3. Kezdeti adminisztrációs költség: az egyszeri biztosítási díj 1%-a, de minimum 40 €.
4. Kockázati biztosítás díja: az egyszeri biztosítási díj 0,5%-a.
5. Díjjóváírási különbözet: a biztosítási szerződésre a biztosító a díjjóváírás napja és a biztosítás technikai kezdete közötti időszakra a biztosítási szerződés technikai kezdete előtt beérkezett biztosítási díjak esetén kedvezményt, a szerződés technikai kezdete után beérkezett díjak esetén pótlékot számol el. Mértéke a befizetett egyszeri biztosítási díj 0,00616 % -a naponta.
6. Volumenkedvezmény: szerződésenként 50.000 € vagy e feletti egyszeri biztosítási díj megfizetése esetén a biztosító a kezdeti adminisztrációs költséget elengedi.
7. A biztosító a költségeket és kedvezményeket euróban határozza meg és euróban érvényesíti.

VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás

A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnik
 - a. a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban;
 - b. a biztosított halála esetén;
 - c. a biztosító felmondásával a jelen feltétel II./B/9. pontjában meghatározott esetben;
 - d. a jelen feltétel II./B/10. pontjában meghatározott esetben;
 - e. felmondással, melyet a szerződő a biztosított hozzájárulásával, írásbeli nyilatkozatban kezdeményezhet a biztosítónál.

2. A biztosító a biztosítási szerződés jelen feltétel II./B/10. pontja szerinti felmondása esetén a biztosítási szerződés aktuális értékét, valamint a szerzési, az igazgatási, a kezdeti adminisztrációs költséget és a kockázati biztosítás díját téríti meg, a volumenkedvezmény és a díjjóváírási kedvezmény levonása után. Amennyiben a jelen feltétel II./B/10. pontja szerinti felmondás 2010. szeptember 29-e előtt érkezik be a biztosítóba, a biztosító az egyszeri díjat téríti meg a szerződő számára.

3. A biztosító a biztosítási szerződés megszűnéséről írásban értesíti a szerződőt a megszűnést követő 15 napon belül. A tájékoztatás kiterjed a jelen feltételek I./B/11. pontjában körülírt számlakivonat adattartalmára is az utolsó megküldött számlakivonat és a megszűnés időpontja közötti időszakra vonatkozóan.

B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás

1. A szerződő a biztosítási szerződést - a biztosított hozzájárulásával - írásbeli nyilatkozatban bármikor felmondhatja. Felmondás esetén - kivéve a II./B/10. pont szerinti esetet - a biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződőnek. A felmondással megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.

2. A visszavásárlási érték nem azonos a befizetett egyszeri biztosítási díjjal, s attól jelentősen el is térhet (kevesebb is lehet). A visszavásárlási érték a biztosítási szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A visszavásárlás költsége 2015. október 1-ét megelőzően a szerződés aktuális értékének az 5%-a, de legfeljebb 500 €. A visszavásárlás 2015. október 1-én és azt követően költségmentes.

3. Visszavásárláskor a biztosító a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezését követően írásbeli tájékoztatást nyújt a szerződőnek a visszavásárlási értékről, majd írásban bekéri a szerződő visszaigazoló nyilatkozatát. A biztosító a visszavásárlási értéket a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg és a visszaigazoló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül fizeti ki a szerződő részére.

4. A befektetési egység aktuális árfolyamát, így pontos visszavásárlási értéket előre meghatározni nem lehet. Az egyedi visszavásárlási érték adott biztosítási év végén érvényes lehetséges mértékéről a termékismertetőhöz, illetve a kötvényhez csatolt számítási minta ad tájékoztatást.

C) Részleges visszavásárlás

1. A szerződőnek lehetősége van a biztosítási tartam során részleges visszavásárlásra a befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg a kért szolgáltatáshoz szükséges befektetési egységek darabszámát, mellyel a szerződő befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. A fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint 1.000 €.

2. A részleges visszavásárlás költsége 2015. október 1-ét megelőzően a visszavásárolt összeg 5 %-a, de legfeljebb 500 €. A részleges visszavásárlás 2015. október 1-én és azt követően költségmentes. Részleges visszavásárlás esetén változik az eredeti elérési és haláleseti szolgáltatás összege.

VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások

1. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki az örökös(ök)nek, a kedvezményezett abból nem részesülhet.

2. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól és a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett(ek) részére, amennyiben a biztosítási esemény

- a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben következett be;
- a biztosított biztosítási szerződés hatályba lépését követő két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be, függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el;
- a biztosított súlyos gondatlansága miatt következett be;
- atommag szerkezetének módosulása, radioaktív ugárázás vagy egyéb ionizáló sugárforrás miatt következett be;
- a biztosítottnak háborús cselekményekben valamelyik fél mellett történő aktív részvétele miatt következett be.

3. Súlyos gondatlanságnak minősül, amennyiben a biztosítási esemény a biztosított

- az adott gépjármű-kategóriára érvényes jogosítvány nélküli vagy ittas állapotban történt gépjármű-vezetése közben következett be;

- b. kábító vagy bódító szerek hatása alatt állt és az esemény ezzel összefüggésben következett be;
- c. ittas állapotával okozati összefüggésben következett be;
- d. annak következménye, hogy a biztosított olyan gyógyszert szedett, amelyet számára nem orvos rendelt és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be.

Ittas állapotnak minősül az 1,6 ezrelék feletti, gépjárművezetés esetén a 0,8 ezrelék feletti véralkohol szint.

4. Háborúnak minősül: háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás, idegen ország korlátozott célú harci cselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény. Kommandó támadás és terrorcselekmény esetén nem minősül háborús cselekményben való aktív részvételnek, ha a biztosított az áldozatok érdekében lép fel.

5. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól illetve a szerződés a biztosítás aktuális értékének kifizetésével szűnik meg, ha a szerződő vagy a biztosított a jelen feltételek III./1. és III./2. pontokban körülírt közlési és változás-bejelentési kötelezettségét megsérti, kivéve, ha bizonyítást nyer, hogy az alábbi körülmények valamelyike fennáll:

- a. az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- b. az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

VIII. Egyéb rendelkezések

A) Jognyilatkozatok

1. A szerződő felek nyilatkozatának érvényességéhez írásbeli alak szükséges. A szóbeli közlések nem hatnak ki a szerződés tartalmára, hatályára vagy érvényességére.
2. A biztosító felé tett nyilatkozat akkor minősül a biztosítóval szemben hatályosnak, ha teljes körűen tartalmazza azokat az adatokat, amelyek a jognyilatkozat, illetve az általa kiváltani szándékozott jogcselekmény érvényességéhez szükségesek és az a biztosító székhelyére megérkezik. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűleg, a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni.
3. Amennyiben a biztosító valamely nyilatkozatot a szerződő, a biztosított vagy a szerződés egyéb jogosultja részére, annak utolsó ismert címére ajánlott levélben küld el, akkor ez a címzett címére történő megérkezéskor minősül kézbesítettnek. A szerződő egy hónapnál

hosszabb külföldi tartózkodása esetén magyarországi kézbesítési megbízottat köteles írásban bejelenteni, ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő kérésére tartalmában az eredeti kötvénnyel megegyező új biztosítási kötvényt állít ki, „másodlat” megjelöléssel. A másodlat kiállításával összefüggő költségek a kérelmezőt terhelik.

C) Személyes adatok kezelése

1. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153-155. §-a értelmében a biztosító és biztosítási ügynöke biztosítási titokként köteles kezelni a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett által bármilyen formában megadott személyes adatot, valamint a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással összefüggő törvényben rögzített adatokat. Az ilyen, biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan meghatározva erre vonatkozóan írásban felmentést ad.

2. A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével szemben; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel szemben, a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval szemben, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel szemben; az adóhatósággal szemben, ha az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben; a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben; a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal

szemben; az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben, a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal szemben.

3. A törvény szerint, ha a fentebb felsorolt szervek közül közigazgatási szervek vagy az igazság-szolgáltatás szervei írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, akkor e szerveknek az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A többi szerv vagy személy megkeresése esetén a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

4. A biztosító a nyomozóhatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószerrel visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatást adni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

5. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik

országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, vagy a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. A biztosító a feladatai ellátásához jogosult kezelni a biztosított (szerződő, kedvezményezett) személyi adatait, a biztosítási összeget, az egészségi állapottal összefüggő adatokat, a kifizetett biztosítási összeget, a kifizetés idejét, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő valamennyi lényeges tényt és körülményt.

6. A biztosító köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbitést átvezetni.

7. A biztosító a biztosítási titoknak minősülő adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító törölni köteles minden olyan, az ügyfeleivel, a volt ügyfeleivel, létre nem jött szerződésekkel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelésével kapcsolatban az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre.

8. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

D) Elévülés

A biztosítási szerződésből eredő követelések a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított két év után évülnek el. Az elévülési idő leteltével a biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.

E) Panaszok

Az ügyfelek az esetleges panaszukat a VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt. székhelyén (1074 Budapest, Dohány utca 14.), a 06-1-327-0860-as telefon-illetve 06-1-327-0870-es faxszámon, szóban, írásban vagy e-mailen az office@victoria-volksbanken.hu címen adhatják elő.

Az ügyfelek fordulhatnak még - a panasz jellegétől függően - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina körút 39. postacíme: 1535 Budapest, 114. Pf.: 777., tel.: 06-1-489-91-00), a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József körút 6., tel.: 06-1-459-48-00, www.nfh.hu) és a megyei békéltető testületekhez. A panasz vagy a jogvita rendezésének sikertelensége esetén a bírói út igénybevétele is lehetséges. A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

F) Vonatkozó jogszabályok

Az életbiztosítási szerződésre és az abból fakadó igények érvényesítésre a magyar jog szabályait, a Polgári Törvénykönyvet, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről, a személyi jövedelemadóról, az adózás rendjéről, a társasági adóról szóló mindenkor hatályos jogszabályokat, a jelen feltételt és a megkötött biztosítási szerződés kell alkalmazni.

G) Adózással kapcsolatos szabályok

1. A 2010. július 12-én ismert és 2010. január 1-től hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint
 - a. biztosítási adókedvezmény nem érvényesíthető az egyszeri biztosítási díj összege után;
 - b. a biztosító szolgáltatása kamatadó mentes. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadó kötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.

1. sz. melléklet

KÉK VILLÁM Euró 5 euróban nyilvántartott banki kötvény eszközalap leírása és befektetési politikája

Jelen melléklet a KÉK VILLÁM Euró 5 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek szerves és elválaszthatatlan része.

Az eszközalap összetétele

A KÉK VILLÁM Euró 5 euróban nyilvántartott banki kötvény eszközalap célja, hogy lejáratig megtartva lehetőséget nyújtson alacsony kockázatvállalás mellett euróban történő fix hozam elérésére.

Az eszközalap kezelője - a biztosító - az eszközalap portfólióját teljes egészében a Magyarországi Volksbank Zrt. által zártkörben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba (VICTORIA 8 Kötvény) fekteti. A biztosító határidős és opciós ügyleteket nem köthet.

A VICTORIA 8 Kötvény 10 év futamidejű, 2010. október 1-én kibocsátott és 2020. október 1-én lejáratú, euróban nyilvántartott, fix kamatozású, a kötvény lejáratának napján egyszeri 35 % kamatot fizető értékpapír.

A biztosító az eszközalap pénzeszközeit kizárólag a szerződő által korábban kezdeményezett és még ki nem fizetett visszavásárlások fedezetére átmenetileg deviza folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja.

Az eszközalap legfontosabb tulajdonságai

Az eszközalap határozott futamidejű.

Az eszközalap indulásának időpontja:

2010. október 1.

Az eszközalap lejáratának időpontja:

2020. október 1.

Az eszközalap zárt végű, az értékesítési időszak 2010. július 12-től 2010. szeptember 29-ig tart.

1 db VICTORIA 8 Kötvény, amelynek névértéke 1 euró, az eszközalap tekintetében egy befektetési egységnek megfelelő részesedést jelent. A kötvény futamideje megegyezik az eszközalap tartamával.

A kötvény kibocsátáskori árfolyama 0,917 euró / db, ez alapján a befektetési egység árfolyama a biztosítás technikai kezdete napján 0,917 euró / db.

Az eszközalap értékelése minden naptári hét legalább egy banki napján megtörténik. A befektetési egységek árfolyama megegyezik a VICTORIA 8 Kötvény kibocsátó által közzétett hivatalos árfolyamával.

A befektetési egységek árfolyamát a biztosító saját honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) teszi folyamatosan elérhetővé.

Az eszközalapban lévő kötvény piaci értéke - amely az eszközalap egy befektetési egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál - változhat, ingadozhat. Ennek

következtében előfordulhat, hogy a futamidő alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kibocsátási árfolyam alá kerülhet, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest csökkenhet. A biztosító nincs befolyással a kötvény árfolyamának alakulására.

A fix kamatozású kötvények árfolyamának múltbéli alakulásából kiindulva nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli tendenciákra.

A befektetési egységek árfolyamcsökkenésének kockázata a szerződőt terheli.

Garanciák:

Az eszközalapban szereplő kötvény a Magyarországi Volksbank Zrt. által garantált szolgáltatást tartalmaz. Lejáratkor a VICTORIA 8 Kötvény a névértéken felül fix kamatot fizet.

A Magyarországi Volksbank Zrt. **garantálja, hogy a kötvény névértékét és a fix kamatot a kötvény lejáratakor** a biztosító részére kifizeti. A biztosító nem vállal felelősséget sem a kötvény árfolyamára, sem a garancianyújtó fizetőképességére.

Az eszközalap lejáratá előtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (VICTORIA 8 Kötvény) árfolyama, illetve az eszközalap befektetési egységei árfolyama tekintetében nem áll fenn garancia.

Lejáratkor (2020. október 1.) az eszközalap portfóliójában lévő kötvényben a Magyarországi Volksbank Zrt. a kötvény tulajdonosának az alábbi **garanciákat** nyújtja:

a. Tőkegarancia: a kötvény névértékének kifizetése a kötvény lejáratkor, amely az eszközalap tekintetében megegyezik 1 befektetési egység 1 eurós árfolyamon történő kifizetésével.

b. Hozamgarancia: a kötvény névértékének 35 %-a garantált kamatként kerül kifizetésre a kötvény lejáratkor egyösszegben. Az eszközalap tekintetében a tőke-, és hozamgarancia a lejáratkor, együttesen 1,35 euró / db árfolyamot jelent befektetési egységenként.

Példa a KÉK VILLÁM Euró 5 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szolgáltatására:

Feltesszük, hogy a példában szereplő életbiztosítás egyszeri díja 3.000 euró, a befektetési egységek száma 2010. október 1-én 3.000 db, és nem történt részleges visszavásárlás a biztosítás tartama alatt.

a. visszavásárlás történik 2016. októberében.

Visszavásárlási érték:

Visszavásárlási érték = 3.000 db * a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam (euró/db) = előre nem meghatározható nagyságú összeg (euró).

Elérési szolgáltatás 2020. október 1-én:

Nincs, a szerződés a visszavásárlással megszűnt.

b. nincs visszavásárlás a biztosítás tartama alatt.

Elérési szolgáltatás 2020. október 1-én:

Elérési szolgáltatás = 3.000 db * 1,35 euró / db = 4.050 euró.

Az eszközalap kockázatai:

A szerződőnek alaposan meg kell fontolnia a jelen tájékoztatóban található minden tájékoztatást, döntése meghozatalakor különös tekintettel kell lennie az alábbi kockázatokra.

a) Devizakockázat:

Az eszközalap és az általa vásárolt VICTORIA 8 Kötvény devizaneme euró, így a szerződőnek az eszközalap tartama során deviza árfolyam-kockázattal nem kell számolni.

b) Likviditási kockázat / másodlagos piac:

Az eszközalap lejáratá előtt a Magyarországi Volksbank Zrt. kötelezettséget vállal az eszközalapban szereplő kötvény általa jegyzett árfolyamon történő megvásárlására. Ugyanakkor nem tud garanciát vállalni arra, hogy a zártkörben kibocsátott kötvény másodlagos piaca a befektetők körében megfelelően elfogadott, aktív kereskedéssel és likviditással bírjon. A likviditás hiánya negatív hatást eredményezhet a kötvények piaci értékének megítélésében.

c) Kamat / hozam kockázat:

Az eszközalapban lévő banki kötvény lejáratkor fix kamatot fizet. A lejáratkor fix kamatot fizető értékpapírokba való befektetések magukban hordozzák azt a kockázatot, hogy a piaci hozamok futamidejük alatt lényegesen elmozdulnak, s ez negatívan is befolyásolhatja azok piaci értékét. A piaci kamatok/hozamok emelkedése a fix kamatozású kötvények árfolyamában csökkenést okoz, míg a piaci kamatok/hozamok csökkenése a fix kamatozású kötvények árfolyamában emelkedést eredményez. A piaci kamatok befolyásolja az Európai Unió monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei által követett költségvetési és monetáris politika is.

d) Partnerkockázat:

A Magyarországon már 1993 óta sikeresen működő budapesti székhelyű Magyarországi Volksbank Zrt. fő részvényese a Volksbank International AG (VBI), mely az Österreichische Volksbanken-AG (ÖVAG) leányvállalata és a Közép- és Kelet-európai országokért felelős nemzetközi holding. Ennek alapján a kötvénykibocsátó személyére vonatkozólag alacsony a kockázat. Szélsőséges esetekben fennállhat a veszélye, hogy a kötvény kibocsátója csőd vagy felszámolási eljárás alá kerül, ami hátrányosan érintheti az eszközalapban lévő befektetési egységek árfolyamát.