



# **R6222 életbiztosítási feltételcsomag**

# Ügyfélértájékoztató

Örömmel szolgál, hogy Társaságunkat tisztelte meg bizalmával, és velünk köt életbiztosítási szerződést. Elsődleges célunk ügyfeleink egyértelmű és részletes tájékoztatása, ezért néhány alapvetően fontos információra szeretnénk felhívni figyelmét biztosítási szerződésével kapcsolatban.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a biztosítási szerződés feltételeit, mert ezekre való hivatkozással állunk Önnel szerződéses kapcsolatban. Az ügyfélértájékoztatóban szeretnénk egyszerűen megfogalmazni a biztosítási termék fontosabb tulajdonságait.

## A Biztosítási szerződésben résztvevő személyek

A Biztosítóval a **Szerződő** áll szerződéses kapcsolatban, ő vállalja a biztosítási díj megfizetését és ő rendelkezhet a szerződés felett (például tranzakciót kezdeményezhet, megszüntetheti a szerződést stb.). Szerződő lehet természetes személy vagy társaság (cég) is.

A **Biztosított**, akit a Szerződő nevez meg, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás biztosítottja. A szerződésben egy Biztosított nevezhető meg, akinek a személye eltérhet a Szerződőtől. Ha Biztosított meghal, a szerződés megszűnik. Ha a Szerződő meghal, de van Biztosított, akinek a személye a Szerződőtől eltér, akkor a Biztosított Szerződővé válhat. A Biztosított a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor a Szerződő helyébe léphet. A Szerződésbe belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit (ideértve az eseti és egyszeri biztosítási díjakat is) megtéríteni.

A **Kedvezményezett** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására jogosult. Kedvezményezettet a Szerződő jelölhet meg, de a Biztosítottnak is hozzá kell járulnia aláírásával, ha a Biztosított elhalálozása esetén nem az örökös a Kedvezményezett. Kedvezményezettet lehet jelölni a biztosítás szolgáltatásaira a szerződés lejáratának, valamint a Biztosított halálának és baleseti halálának esetére.

## Biztosítási esemény

Biztosítási esemény az a szerződésben megjelölt biztosítási szolgáltatáshoz kapcsolódó esemény, amelynek bekövetkezése esetén a Biztosító kifizeti a biztosítási szolgáltatást. Ilyen lehet a Biztosított halála, baleseti halála, valamint tartamosított szerződés esetén a tartam végének elérése.

## Biztosítási szolgáltatás

Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíti. A Biztosító szolgáltatását minden esetben a Szerződő számlájának devizájában teljesíti. A jogosult kérheti ennek az összegnek a forintban történő kifizetését is. A Biztosító attól a naptól számított 15 napon belül teljesíti a kifizetést, amikor a biztosítási esemény bejelentése, valamint minden – a biztosítási eseményhez kapcsolódó – igazolás beérkezett a Biztosítóhoz. A Biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges dokumentumok pontos listáját a szerződés feltételeiben teszi közzé.

## A biztosítás tartama, a kockázatviselés kezdete

A biztosítási szerződés tartama határozatlan, a Biztosított haláláig tart. A Biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0 órakor kezdődik, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött vagy létre fog jönni, és a biztosítás egyszeri díja a Biztosítóhoz beérkezett. Az egyszeri biztosítási díj a biztosítási ajánlat aláírásának napját követő napon válik esedékké, amelyet a Szerződő legfeljebb az ajánlat aláírását követő 60 napig köteles megfizetni a Biztosító részére. Amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem érkezik be határidőre, a Biztosító az ajánlatot elutasítja. Tekintettel arra, hogy a Biztosító az ajánlat elbírása érdekében egészségügyi kockázatfelmérést végez, az ajánlat elbírására az ajánlat beérkezésétől számított 60 nap áll rendelkezésére. A Biztosító a hiánytalan ajánlatokat a kockázat-elbírálási idő alatt bírálja el, és dönt az ajánlat elfogadásáról. Hiánytalan ajánlatnak a Biztosító csak a megfelelően kitöltött, aláírásokkal ellátott ajánlatot tekinti, amely tartalmazza a szükséges nyilatkozatokat. Ezek tételes listáját a Különös feltételek 5.2 pontja tartalmazza. A biztosítási szerződés a biztosítási ajánlat Biztosító általi elfogadásával jön létre, az ajánlat aláírásának napjára visszamenőlegesen hatályos. A szerződés akkor is létrejön az ajánlatban foglalt feltételekkel, ha a Biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 60 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a biztosítási szerződés tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a Biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszabásnak meg-

felelően tették. A biztosítási szerződés ebben az esetben is az ajánlat szerinti tartalommal, az ajánlat aláírásának napjára visszamenőleges hatállyal a kockázat-elbírálási idő elteltét követő napon jön létre. Ha a Biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, valamint ha a Biztosított cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A biztosítási szerződés 5. évfordulóját követően a Szerződőnek lehetősége van a biztosítási szerződést határozott tartamúvá módosítani. A biztosítási időszak egy év. A Biztosító az ajánlattételkor automatikusan nem kéri orvosi vizsgálat elvégzését.

### **A biztosítási szerződés megszűnése, a felmondás feltételei**

A biztosítási szerződés az alábbi esetekben szűnik meg:

- ha a Biztosított meghal
- ha a Szerződő meghal és a Biztosított nem lép be Szerződőként a szerződésbe
- határozott tartamúvá módosított szerződésben a tartam végének elérésével
- ha a Szerződő számláján el nem számolt terhelés van

Az életbiztosítási szerződést csak a Szerződő mondhatja fel:

- a Szerződő a Biztosító által a szerződés létrejöttéről és a Szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondhatja a szerződést. A Biztosító a felmerült költségei fedezetének érdekében a Szerződő befizetett díjakból képzett számlájának aktuális értékét a szerződéskötési költséggel, a nyilvántartás költségével, valamint a kötvényesítés egyszeri költségével csökkentve fizeti vissza.
- A határozott tartamúvá átdolgozott szerződés lejáratára legkorábban a bejelentést követő első évforduló lehet.
- A Szerződő kérheti a szerződés visszavásárlását is, ekkor a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki. (A visszavásárlási érték a szerződés mellékleteiben került meghatározásra.)

### **A biztosítási díj fizetése**

A díjfizetés egyszeri alkalommal, magyar forintban, és kizárólag átutalással történik.

A Biztosító az egyszeri biztosítási díjat a Szerződő által az ajánlaton megjelölt allokációs rendelkezés szerint befektetési egységekre váltja át. Az egyszeri biztosítási díj mellett a tartam során eseti biztosítási díjak is fizethetőek a feltételekben meghatározottak szerint. Az egyszeri biztosítási díjból képzett felhalmozási egységeket, valamint az eseti biztosítási díjból képzett eseti egységeket a Biztosító a Szerződő számláján elkülönítetten tartja nyilván.

### **Bónusz**

A Biztosító az 5. biztosítási évfordulót követő bármilyen jogcímen történő pénzkifizetés (a szerződés megszűnése vagy pénzkivonás) esetén a kivont összeg után bónuszki fizetést teljesít, amelynek alapja **a megfizetett egyszeri biztosítási díj. A bónusz számításának alapját az eseti díjbefizetések összege** és az időközben elért hozam **nem befolyásolja.**

### **A Szerződő számlája, a számla devizája**

A Szerződő az ajánlaton megjelöli a számlája devizájaként választott pénznemet. A Szerződő számlájának egy időben egyetlen devizája lehet. A Biztosító a biztosítási díjat az allokációs nyilatkozatban megjelöltek szerint az aktuális deviza-és eszközalap-árfolyamon váltja át befektetési egységekre, és a Szerződő számláján tartja nyilván (Szerződő számlájának aktuális értéke). A Biztosító a befektetési egységek árfolyamait és a devizaárfolyamokat minden értékelési napra vonatkozóan honlapján közzéteszi.

### **Eszközalapok**

A Szerződő a számlájához kapcsolódóan az ajánlaton megjelöli, hogy milyen eszközalap-allokáció szerint kívánja az egyszeri vagy eseti biztosítási díjat befektetési egységekre átváltani. A Biztosító ezen allokációs nyilatkozat alapján váltja át az egyszeri vagy eseti biztosítási díjat befektetési egységekre. Jelen biztosítási termékhez a feltételek mellékleteiben felsorolt eszközalapok kapcsolhatóak, az egyes eszközalapok befektetési politikája szintén a feltételek mellékletét képezi. A Biztosító alapkezelési költséget számít fel, amit minden értékelési napon a befektetési egységek árfolyamában érvényesít.

### **Az eszközalap lejárata**

Az adott eszközalap meghatározott időpontig él, megszűnésének napja az eszközalap lejárati napja.

### **Az eszközalap minimális rögzített lejárati árfolyama**

Egyes eszközalapok esetében adott napra, az eszközalap lejáratának napjára vonatkozóan előre meghatározott az eszközalap egységeinek minimális árfolyama.

## **Eszközalapokhoz kapcsolható egyedi funkció**

A Biztosító az eszközalapokhoz kapcsolódóan ügynevezett egyedi funkciókat tesz elérhetővé (Árfolyamfigyelés), ha a Szerződő az ajánlaton tett megjelölése alapján így nyilatkozik. Az egyedi funkció részletes leírását a vonatkozó feltételek tartalmazzák.

## **Tranzakciók, a szerződés módosítása**

A Szerződő írásbeli kezdeményezésével a szerződés tartama alatt az alábbi módosításokat hajthatja végre:

**Átváltás:** a Szerződő számláján rendelkezésre álló befektetési egységeket más eszközalapokba helyezheti.

**Devizaváltás:** a Szerződő számlájának devizája változtatható meg.

**Pénzkivonás:** a Szerződő számlájának terhére kezdeményezhető.

**Visszavásárlás:** amely egyben a szerződés megszűnését is jelenti.

A Biztosító a tranzakciókért a feltételek mellékletében megadott költségeket számítja fel. A Biztosító a biztosítási szerződésre vonatkozó fontos adatokat a mellékletekben sorolja fel. A Biztosító a feltételekben megjelöli, hogy melyik adat változhat a biztosítási tartam alatt és melyik állandó.

## **Terhelések a Szerződő számláján**

A Biztosító a szerződést terhelő költségeket és elvonásokat a Szerződő számlájáról vonja le. A szerződéskötési költség a szerződés megkötésekor, forintban felmerülő levonás, amelyet a Biztosító az egyszeri biztosítási díj terhére, annak befektetését megelőzően érvényesít. A nyilvántartás költsége és az eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció költsége havonta, a Szerződő számlájának devizájában felmerülő levonás. A tranzakciókhoz kapcsolódó költségek szintén a Szerződő számlájának devizájában, a Szerződő számlájáról kerülnek levonásra.

## **A Biztosító mentesülése, kizárások**

A Biztosítónak a biztosítási szolgáltatás teljesítése alóli mentesülését és kizárások eseteit az Általános Személybiztosítási Feltételek, valamint a termék Különös Feltételei tartalmazzák.

## **Többlethozam-visszajuttatás**

Jelen biztosítás többlethozam-visszatérítéssel nem rendelkezik.

## **Tőke- vagy hozamgarancia**

A Biztosító a biztosítási szerződésben nem vállal sem tőkegaranciát, sem hozamgaranciát.

## **Biztosítási titok**

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban Bit.) szerint biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő – a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaknácscadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaknácscadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

## **Adatvédelem**

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Felügyelettel, a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel, büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel, adóügyben, ha az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli, az adóhatósággal, a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal, a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal, a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkoszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együtt-biztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítókkal, a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal, az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosítóval, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben, ha a szerv

vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint pénzügyi jogok biztosával, a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal. A Biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, illetve a Btk. szerinti kábítószerkereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, vagy ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól. A Biztosító a nyomozó hatóságot - a használatlan intézkedés jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére - is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő biztosítási titoknak minősülő adatokról. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a Biztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségnek tesz eleget. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. 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 (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, illetve az adatalany hozzájárulásának hiányában ha az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak, a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatok vagy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell. A Biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a Bit. 157. § (1) bekezdés b), f) és j) pontjai, illetve a 157. § (5) bekezdése alapján végzett adat továbbításokról. A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a Biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk. 2:46. - 2:47. §-okban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

- (1) A biztosító (a továbbiakban: megkereső biztosító) - a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében - a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (a továbbiakban: megkeresett biztosító) az e biztosító által - a törvény alap-



- ján a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével - kezelt és a (3)-(5) pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.
- (2) A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak.
  - (3) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
    - a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
    - b) a biztosítandó vagy 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.
  - (4) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 14., 15., 16., 17., 18., és 19. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
    - a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
    - b) a biztosítandó vagy 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.
  - (5) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 10., 11., 12., és 13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén az alábbi adatokat kérheti:
    - a) a (4) pont a)-e) alpontjában meghatározott adatokat;
    - b) a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat; és
    - c) a károsodott vagyontárgyat vagy a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személyt érintő korábbi - az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos - biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.
  - (6) A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.
  - (7) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
  - (8) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (7) pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.
  - (9) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.
  - (10) A megkereső biztosító az (1) pontban meghatározott megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja
  - (11) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az (1) pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.

## **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a szerződéses kapcsolat keletkezésénél és a szolgáltatás igénybevételekor, illetve a 3,6 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítése esetén. Az ügyfél az azonosítás során büntetőjogi felelőssége tudatában köteles valós adatokat szolgáltatni és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a megadott adatokban bekövetkezett változásokat köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a Biztosítónak.

## **Alkalmazott jog**

A szerződés tekintetében a magyar jogrend az irányadó, az alkalmazandó jog a magyar.

## **Az életbiztosítási szerződésre vonatkozó adószabályok**

Az életbiztosítási szerződésre a Személyi Jövedelemadóról szóló (1995. évi CXVII. törvény) törvény vonatkozik. Az életbiztosítási szerződéseket kamatadó terheli, amelyet a Biztosító, mint kifizető levon. Ha a Biztosítót, mint kifizetőt egyéb közteher megfizetése is terhel, a Biztosító azt is érvényesíti a biztosítási szolgáltatás, visszavásárlási érték kifizetésének összegében. A Biztosító honlapján tájékoztatást ad az életbiztosításokra vonatkozó aktuális adózási szabályokról, emellett a szerződési feltételek mellé csatolja az aktuális adójogi tájékoztatót is.

## **A Biztosító ügyfélszolgálat**

Amennyiben a Biztosító tevékenységével kapcsolatban kérdése, esetleg bármilyen panasza merül fel, kérjük, hogy azt telefonon a 06 40 30 30 30-as telefonszámon vagy írásban jelezze címünkre: 1138 Budapest, Váci út 135–139. Az életbiztosításhoz kapcsolódó befektetési egységek napi árfolyamáról a [www.viennialife.hu](http://www.viennialife.hu) honlapon és a kedvezményesen hívható 06 40 30 30 30-as telefonszámon tájékozódhat. Befektetései aktuális elhelyezéséről és értékéről évente egyszer, illetve erre irányuló megkeresése esetén levélben tájékoztatjuk Önt.

## **Panaszfórumok**

Amennyiben a Biztosító magatartására, tevékenységére, vagy mulasztására vonatkozó panasza keletkezne, azt akár szóban (személyesen, telefonon), akár írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) bejelentheti a Biztosító részére. A Biztosító a panaszkezelésre vonatkozó részletes tájékoztatását, a panaszok bejelentésére vonatkozó lehetőségeket és elérhetőségeket honlapján ([www.viennialife.hu](http://www.viennialife.hu)) közzéteszi, valamint ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti.

Amennyiben a Biztosító által adott válasz nem lenne kielégítő, lehetőség van a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknál (központi cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi postacím: 1534 Budapest BKKP Postafiók 777) fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezni, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulni, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni (központi cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi postacím: 1525 Budapest, BKKP Postafiók 172).

# Teljes Költség Mutató tájékoztató

## Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

## Mi a TKM?

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

## Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

## Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

## Lássunk egy egyszerű típuspéldát

### A biztosított kora és a díjfizetés módja:

- A biztosított 35 éves személy, aki
- 1.750.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
- 210.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

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

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás)**. A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra, vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen R6222 jelű biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
- baleseti halál (a Szerződő számlájának devizájától függően 1 000 000 HUF vagy 3500 EUR).

### A biztosítás időtartama:

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



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

A TKM számítás figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen R6222 jelű, egyszeri díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelyhez magyar forintban és euróban vezetett eszközalapok kapcsolhatóak, TKM* értéke:		
5 évre	10 évre	20 évre
2,35% – 5,49%	1,61% – 4,72%	1,21% – 4,31%

TKM\* megjegyzés. Jelen termék TKM\* értéke a tartam során a 20. évtől csökkenő ütemben, de monoton növekszik, felülről nem korlátos. A TKM érték 100 éves tartamnál: 1,81% – 4,92%.

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége). Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2015. február 25.

# R6222 életbiztosítási feltételcsomag

<b>1. ÁLTALÁNOS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK</b> .....	11
<b>2. R6222 EGYSZERI DÍJAS FŐBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEK</b> .....	30
<b>3. ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYEDI FUNKCIÓ FELTÉTELEI (ÁRFOLYAMFIGYELÉS)</b> .....	76

# Általános Személybiztosítási Feltételek

## 1. Fejezet – Általános rendelkezések

### 1.1.

Jelen Általános Személybiztosítási Feltételek (a továbbiakban általános feltételek) – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) élet-, egészség- és balesetbiztosítási szerződéseire (a továbbiakban biztosítási szerződés), illetve az egyéb biztosításainak élet-, egészség- és balesetbiztosítást tartalmazó részeire érvényesek, feltéve, hogy a biztosítási szerződést ezen feltételekre való hivatkozással kötötték.

### 1.2.

Jelen általános feltételekben, valamint a különös feltételekben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak. Nem válik a biztosítási szerződés részévé a Biztosító és a Szerződő vagy Biztosított közötti korábbi üzleti kapcsolat során kialakított szokás, illetve gyakorlat, sem a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

### 1.3.

A biztosítási szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Szerződő ajánlatot tegyen a Biztosítónak.

### 1.4.

A Biztosító, az ajánlat elfogadása esetén a választott szolgáltatásokról biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot, vagyis kötvényt állít ki a Szerződőnek.

### 1.5.

Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles megindokolni.

## 2. Fejezet – A biztosítási szerződés alanyai

### 2.1.

A Biztosító az a jogi személy (Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135–139.), amely a befizetett díj ellenében vállalja az élet-, egészség- vagy balesetbiztosítási kockázatot és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a különös feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

### 2.2.

A Szerződő fél az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és kötelezettséget vállal a mindenkor esedékes díjak befizetésére. Ha a szerződést nem a Biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosított belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a Biztosítottat köteles tájékoztatni.

### 2.3.

Biztosított az a természetes személy, akinek a biztosítási tartamon belüli élet-, egészség- vagy balesetbiztosítási eseményeire a biztosítási szerződés létrejön.

A Biztosító a Biztosított életkorát úgy állapítja meg, hogy a biztosítás kezdetének évszámából levonja a Biztosított születésének évszámát.

### 2.4.

Nem biztosíthatók olyan személyek, akik tartósan és teljesen munkaképtelenek, a súlyos idegbetegek, az elmebetegek és az állandó gondozásra szorulók. Tartósan és teljesen munkaképtelennek kell tekinteni azokat, akik betegség, egyéb fogyatékosság miatt nem képesek kereső tevékenységre és ilyet nem is folytathatnak. Állandó gondozásra szorulónak kell tekinteni azokat, akik a mindennapi életvitelhez állandóan és tartósan külső segítséget kénytelenek igénybe venni. Nem lehet Biztosított, akinek a részére rokkantsági vagy rehabilitációs ellátást állapítottak meg.

## **2.5.**

Nem biztosítható személyekre balesetbiztosítási szerződés nem köthető. Ha a Biztosított a biztosítási szerződés tartama alatt vált biztosíthatatlanná, vagy a biztosítási érdek megszűnt, a szerződés, illetőleg annak megfelelő része megszűnik. Ebben az esetben a Biztosító addig a napig járó díjak megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért.

## **2.6.**

A biztosítási szerződésben a Szerződő és a Biztosított személye különválhat.

## **2.7.**

A biztosítási szerződésben Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

Kedvezményezett lehet:

- a biztosítási szerződésben megnevezett személy
- a bemutatóra szóló kötvény birtokosa (baleset- és egészségbiztosítási termékek esetén)
- ilyen személyek hiányában, vagy ha a Kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított vagy örököse.

## **2.8.**

A Biztosított életében esedékes szolgáltatások Kedvezményezettje a Biztosított.

## **2.9.**

A Szerződő jelölheti ki a Kedvezményezettet a Biztosítóhoz címzett és a Biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal. Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a Kedvezményezett jelöléshez és visszavonásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a Szerződő a Biztosítotthoz vagy a Kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A Szerződő nyilatkozatáról a Biztosítót tájékoztatni kell.

## **2.10.**

A Kedvezményezett jelölése hatályát veszti, ha a Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik. Ebben az esetben Kedvezményezettek a Biztosított örökösei, amennyiben a Szerződő nem él további kedvezményezettjelölési jogával.

## **2.11.**

A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a Kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis. Ilyen esetben Kedvezményezettnek a Biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket a Szerződőnek – köteles megtéríteni.

## **2.12.**

A biztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos – a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a Biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

## **2.13.**

Biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve ha a Biztosított a Szerződő írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe belép.

## **2.14.**

A Biztosított a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe Szerződőként bármikor a szerződés hatálya alatt beléphet, a belépéshez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. Ha a Biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes biztosítási díjakért a Biztosított a Szerződővel egyetemlegesen felelős. A belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit, beleértve a biztosítási díjat is megtéríteni.

### **3. Fejezet – A szerződés létrejötte**

#### **3.1.**

A biztosítási szerződés a Szerződő és a Biztosító megállapodása alapján jön létre, amelyet a Szerződő a Biztosítóhoz benyújtott ajánlattal kezdeményez. Az ajánlattevő az ajánlatához annak megtételétől számított 15 napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre (egészségügyi kérdőív, orvosi vizsgálat) van szükség, akkor 60 napig kötve van.

#### **3.2.**

A Biztosított nyilatkozat az a dokumentum, amely tartalmazza a Biztosítottnak a szerződés megkötésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát, a hatóságokra, intézményekre vonatkozó titoktartási kötelezettség alóli felmentést, az egészségi állapotával összefüggő adatok kezeléséhez való hozzájárulását valamint a Biztosítottnak a Kedvezményezett megjelölésére vonatkozó hozzájárulását. A Biztosított nyilatkozat a szerződés elválaszthatatlan részét képezi, amelynek megadása megtörténhet az ajánlaton és külön nyomtatványon is.

#### **3.3.**

A Biztosító az ajánlat elfogadása előtt egészségügyi kockázatfelmérést végezhet, amelyhez a Biztosított egészségi nyilatkozatát vagy orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait is kérheti. A Biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.

#### **3.4.**

A Biztosítottnak a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie. A Biztosító által feltett kérdéseket tartalmazó nyilatkozatok az ajánlat részét képezik. A Biztosító jogosult a kérdéseket telefonon keresztül, kiszervezett tevékenységet végző partnere útján feltenni.

#### **3.5.**

A kockázatelbírálás eredményétől függően a Biztosító az ajánlatot elfogadja, elutasítja, vagy az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a Biztosító nem köteles megindokolni.

#### **3.6.**

A Szerződő a módosító javaslatot annak közlésétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja.

#### **3.7.**

A szerződés létrejön, ha a Biztosító az ajánlatot elfogadja és fedezetet igazoló dokumentumot, azaz kötvényt állít ki. A biztosítási szerződés az ajánlat aláírásának napjára visszamenőleges hatállyal jön létre. Ha a kötvény a Szerződő ajánlatától eltér, és az eltérést a Szerződő a kötvény kézhezvételét követően késedelem nélkül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a Biztosító az eltérésre a Szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

#### **3.8.**

A szerződés akkor is létrejön az ajánlatban foglalt feltételekkel, ha a Biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 15 napon belül, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napon belül, nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a biztosítási szerződés tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a Biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszabásnak megfelelően tették. A biztosítási szerződés ebben az esetben is az ajánlat szerinti tartalommal, az ajánlat aláírásának napjára visszamenőleges hatállyal a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

#### **3.9.**

A 3.8. pontban meghatározott esetben ha a kockázatelbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet felhívta és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

#### **3.10.**

Ha a Biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a Biztosító általános és különös szerződési feltételeitől, a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést a feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a Szerződő 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.

## 4. Fejezet – A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

### 4.1.

A Biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0 órakor kezdődik, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött vagy létre fog jönni, és a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő első folyamatos díja vagy egyszeri biztosítási díja a Biztosítóhoz beérkezett. Amennyiben az első vagy egyszeri biztosítási díj nem került megfizetésre a szerződés létrejöttéig, a Biztosító kockázatviselése a biztosítás első vagy egyszeri díjának a Biztosító számlájára vagy pénztárába történő megfizetését követő nap 0 órájkor kezdődik. A hatálybalépés időpontját a Különös Feltételek ettől eltérően is meghatározhatják.

### 4.2.

Ha a Szerződő a díjat – díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező – ügynöknek fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a Biztosító számlájára, illetve pénztárába beérkezettnek kell tekinteni. A Szerződő azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

### 4.3.

Ha a Szerződő a díjat az ajánlat Biztosítóhoz való beérkezését megelőzően fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, amelyet a biztosítási díjba beleszámít. Ha a biztosítási szerződés nem jön létre, a Biztosító a befizetett díjelőleget, illetve díjat a Szerződőnek 15 napon belül kamatmentesen visszafizeti.

### 4.4.

A Biztosító a szerződésben várakozási időt köthet ki. A Biztosító kockázatviselése a várakozási idő alatt részleges, kizárólag a balesetekre, illetve a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

### 4.5.

A biztosítási időszak egy év. A biztosítási évforduló a kockázatviselés kezdetének napja. Biztosítási hónapforduló, minden hónapban a kockázatviselés kezdetének a napja, vagy amennyiben ilyen nap nincs az adott hónapban, akkor a hónap utolsó napja.

## 5. Fejezet – A várakozási idő

### 5.1.

A várakozási idő alatt azt az időszakot kell érteni, amikor a Biztosító kiköti, hogy valamely biztosítási esemény kockázatát csak a szerződés létrejöttét követő későbbi időponttól vállalja, vagy ha a biztosítási esemény a várakozási időn belül következik be, akkor jogosult a szolgáltatást csökkenteni. A várakozási idő az orvosi vizsgálat nélkül kötött szerződések esetén a szerződés létrejöttétől a kockázatviselés megkezdődéséig tart. A balesetbiztosítási szerződések tekintetében nincs várakozási idő.

A várakozási idő életbiztosítás esetén legfeljebb 6 hónap lehet. Egészségbiztosítások tekintetében az ápolási szolgáltatásra irányuló biztosítás esetén, illetve akkor, ha a biztosítandó személy valamely tartós betegsége a szerződéskötéskor mindkét fél által ismert volt, az említett betegségekre vonatkozóan a felek az egészségbiztosítási szerződésben legfeljebb hároméves várakozási időt köthetnek ki. Egészségbiztosítások esetén a várakozási időbe beszámít az az időtartam, amelynek során a Biztosított az egészségbiztosítás megkötését megelőzően – legfeljebb hatvan napon belül – megszűnt korábbi egészségbiztosítási szerződés alapján folyamatosan jogosult volt egészségbiztosítási szolgáltatásra.

### 5.2.

A Biztosító előírhatja a Biztosítottak korának és a választott biztosítási összegnek függvényében az orvosi vizsgálat elvégzését. A Biztosító eltekint a várakozási időtől, ha a Biztosított az előírt orvosi vizsgálatot elvégezteti és a vizsgálatok eredményét a Biztosító rendelkezésére bocsátja.

### 5.3.

A Biztosító teljesítési kötelezettsége nem áll be, amennyiben a biztosítási esemény a várakozási időn belül következik be – kivéve az előző pontban foglalt eseteket. Ebben az esetben a Biztosító az adott személyre vonatkozó díjat a biztosítási esemény bejelentésétől számított 15 napon belül visszatéríti, és a díjvisszatérítéssel a biztosítás az adott Biztosított vonatkozásában megszűnik.

### 5.4.

Nem vonatkozik a várakozási idő a biztosítási időtartam alatt bekövetkező balesetekre és azok következményeire.

### 5.5.

A várakozási idő tartamának az általános feltételektől eltérő szabályozása a különös feltételekben található.



## 6. Fejezet – Orvosi vizsgálat élet- és egészségbiztosítás esetén

### 6.1.

A életbiztosítási és egészségbiztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító a Biztosított egészségi állapotától, a biztosítási összeg nagyságától, a biztosítási terméktől, valamint a Biztosított életkorától függően előírhatja orvosi vizsgálat lefolytatását. Amennyiben a Biztosító a szerződés megkötéséhez a különös feltételekben előírja az orvosi vizsgálat lefolytatását, annak költségeit a Biztosító viseli. Ha a Szerződő az orvosi vizsgálat elvégzése után eláll a biztosítási szerződés megkötésétől, a Biztosító az orvosi vizsgálat költségeit a Szerződőre terheli.

### 6.2.

Orvosi vizsgálat esetén, amennyiben a Biztosító elfogadja az ajánlatot, a biztosítást várakozási idő nélkülinek kell tekinteni. A Biztosító orvosi vizsgálat nélkül is eltekinthet a várakozási időtől, de ezért pótdíjat számolhat fel.

### 6.3.

Az orvosi vizsgálat nélkül kötött biztosítás esetén is köteles a Biztosított az egészségi nyilatkozat kitöltésére, ettől azonban a Biztosító eltekinthet.

## 7. Fejezet – Biztosítási esemény

### 7.1.

Biztosítási esemény az életbiztosítási szerződés szerint

- a természetes személy Biztosított halála,
- az előre meghatározott életkor, vagy időpont életben elérése,
- egyéb esetben a különös feltételekben meghatározott esemény bekövetkezése.

### 7.2.

Balesetbiztosítási eseménynek számít a Biztosított akaratától függetlenül hirtelen fellépő, egyszeri külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt éri és amellyel összefüggésben a Biztosított a baleset bekövetkezésétől számított egy éven belül elhalálozik illetve megrokkán, vagy egészségkárosodást szenved, amelynek következtében a Biztosított 1 éven belül:

- meghal,
- tartós egészségkárosodást vagy rokkantságot szenved,
- kórházi ápolásra szorul,
- műtéti beavatkozást végeznek rajta.

### 7.3.

Balesetbiztosítás esetén biztosítási eseménynek minősülnek továbbá a vízbefúlás, égési sérülések, leforrázás, rovarcsípés, villámcsapás vagy elektromos áram behatásai. A betegségek nem minősülnek balesetnek, a fertőző betegségek még balesetek következményeként sem minősülnek balesetnek.

### 7.4.

Egészségbiztosítás esetén biztosítási eseménynek számítanak a Biztosított megbetegedése esetén végzett orvosilag szükséges és indokolt vizsgálatok, beavatkozások, műtétek, ápolások, amelyeket a különös feltételek határoznak meg, és amelyek elvégzése a Biztosítotton hitelesen bizonyított. Betegség a mindenkori orvostudomány által rendellenesnek tartott biológiai, testi, pszichés állapot.

### 7.5.

A biztosítási eseményeket és a Biztosító szolgáltatásait termékenként a élet-, egészség- és balesetbiztosítás különös feltételei határozzák meg.

## 8. Fejezet – A biztosítási összeg

A Szerződő a biztosítási szerződés megkötésekor szabadon megválaszthatja a biztosítási összeget az egyes biztosítási termékek esetében.

## 9. Fejezet – A biztosítás tartama

### 9.1.

Élet-, egészség- vagy balesetbiztosítás határozott vagy határozatlan tartamra köthető.

### 9.2.

Biztosítási időszaknak egy év tekintendő.

### 9.3.

A határozott tartamra kötött biztosítási szerződés megállapodás szerinti tartama legalább egy év. A biztosítási szerződés a határozott idő lejártával megszűnik.

### 9.4.

Az egyes termékek ettől eltérő tartamra vonatkozó előírásait a termék különös feltételei tartalmazzák.

## 10. Fejezet – A biztosítás területi és időbeli hatálya

A biztosítási szerződés hatálya – ellenkező kikötés hiányában, melyeket az egyes termékek különös feltételei tartalmaznak – az egész világra korlátozás nélkül kiterjed.

## 11. Fejezet – A szerződés megszűnése, felmondása

### 11.1.

Az életbiztosítási szerződést a Szerződő a szerződés létrejöttéről és a Szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító köteles 15 napon belül a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A Biztosító a felmerült költségei fedezetének érdekében a befizetett díjakból képzett, a Szerződő számlájának aktuális értékét csökkentve – a kötvényesítés egyszeri költségével, a szerződéskötési költséggel, a nyilvántartási költséggel és díjfizetési módhoz kapcsolódó költséggel – fizeti vissza, a felmondási kérelem Biztosítóhoz való beérkezését követő első értékelési napon érvényes befektetési egység árfolyamon. A felmerülő és levonásra kerülő költségeket és azok mértékét a Különös Feltételek tartalmazzák. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról, azonban a felmondási jog nem illeti meg a Szerződőt, ha a szerződés időtartama a 6 hónapot nem haladja meg, illetve hitelfedezeti életbiztosítás esetében sem.

### 11.2.

A biztosítási szerződés megszűnik (egészségbiztosítási szerződések esetében szolgáltatás és díjvisszatérítés nélkül), ha

- a Szerződő meghal, és a Biztosított nem lép be a szerződésbe a Szerződő helyébe,
- a szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejár, illetve megszűnik az adott Biztosított vonatkozásában,
- a Biztosított meghal,
- a Biztosított betölti 75. életévét vagy a különös feltételekben meghatározott életkort.

### 11.3.

Ha az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a Biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – írásban felszólítja a Szerződőt a díjfizetés esedékességére a felszólításban meghatározott póthatáridő kitűzésével.

A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés megszűnik:

- életbiztosítási szerződés esetén a folyatónapi díjak tekintetében az esedékesség napjától számított 90. napon 0 órakor,
- baleset-, és egészségbiztosítás esetén illetve életbiztosítási szerződés esetén az első vagy egyszeri díjak tekintetében, a póthatáridő eredménytelen elteltével az esedékesség napjára visszamenő hatállyal.

Nem szűnik meg a szerződés a díjfizetés elmulasztásának következtében a kockázati életbiztosításnak nem minősülő életbiztosítási szerződés esetén, amennyiben az eredménytelenül eltelt póthatáridőt követő napon a szerződés rendelkezik visszavásárlási összeggel. Ilyen esetben a szerződés az esedékességtől számított 90. napon követő naptól megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn, azaz díjmentesen leszállított lesz. A Szerződő azonban az elmulasztott díj esedékességétől számított 90. napig a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozattal e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását.

A teljes biztosítási időszakra járó díjat a Biztosító az első évben bírósági úton érvényesítheti; ezt követően csak akkor élhet e jogával, ha abban az évben a szerződő fél a díjfizetést már megkezdte vagy a díjfizetés halasztásában állapotok meg.

Életbiztosítás esetén a Szerződő a visszavásárlási értékre jogosult, amennyiben az aktuális díjtartalék nem haladja meg a Biztosító által meghatározott minimális értéket, illetve – kifizetés nélkül megszűnik, ha nincs visszavásárlási értéke vagy az nem pozitív. A szerződés a tartam végén akkor is megszűnik, ha arra további díjfizetés történik.

#### **11.4.**

A Biztosító és a Szerződő megállapodhatnak a díjfizetés halasztásában, illetve folytatólagos díj esetében a Szerződő kérheti a díj szünetelését a termék különös feltételei szerint.

#### **11.5.**

Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, és a szerződés megszűnik, a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó díj megfizetését követelheti. 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 kamatok nélkül 30 napon belül visszafizeti.

#### **11.6.**

A biztosítási szerződés megszűnését a Biztosító a különös feltételekben az általános feltételektől eltérően is szabályozhatja.

#### **11.7.**

A Szerződő, amennyiben az első éves biztosítási díjat befizette, az életbiztosítási szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. A határozatlan időre kötött balesetbiztosítási szerződést a felek valamelyike, egészségbiztosítási szerződés esetén a Szerződő, a biztosítási évfordulót legalább 30 nappal megelőzően írásban a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Élet-, és egészségbiztosítás esetén a Biztosító nem mondhatja fel a szerződést, kivéve a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén. Egészségbiztosítás tekintetében nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladásából származó természetes egészségromlás lehetősége.

## **12. Fejezet – A Szerződő jogai és kötelezettségei**

### **12.1.**

A Szerződő javaslatot tehet a szerződés módosítására.

### **12.2.**

A Szerződő a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról köteles tájékoztatni a Biztosítottat.

### **12.3.**

A szerződés létrejöttétől és a Szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést a Szerződő indokolás nélkül felmondhatja jelen feltételek 11.1. pontja alapján.

A felmondási jog nem illeti meg a Szerződőt hitelfedezeti életbiztosítás esetén illetve, ha a szerződés időtartama a 6 hónapot nem haladja meg.

## **13. Fejezet – A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után**

### **13.1.**

Balesetbiztosítási és egészségbiztosítási esemény bekövetkezése esetén nem terheli a Biztosítottat állapotmegőrzési kötelezettség. Balesetbiztosítási és egészségbiztosítási szerződés esetén a Szerződő és a Biztosított a kár megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást köteles tanúsítani.

A Szerződő és a Biztosított a Biztosító előírásai és a káresemény bekövetkezésekor adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint köteles a kárt enyhíteni. Ennek keretében a Szerződőnek és a Biztosítottnak a betegség vagy baleset után mindent meg kell tennie a kár enyhítése érdekében: haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell. Ugyanígy gondoskodnia kell az ápolásról és a következmények lehetőség szerinti elhárításáról és enyhítéséről is. A kárenyhítés szükséges költségei a biztosítási összeg keretei között akkor is a Biztosítót terhelik, ha a kárenyhítés nem vezetett eredményre. A Biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a Szerződő vagy a Biztosított szándé-

kosan vagy súlyosan gondatlanul nem tett eleget kármegelőzési vagy kárenyhítési kötelezettségeinek. Egészségbiztosítás esetén a kárenyhítési kötelezettség szabályainak alkalmazása során nem tekinthető a Biztosító mentesülését eredményező oknak, ha a biztosított az őt törvény alapján megillető rendelkezési joggal élve az orvosi beavatkozáshoz nem járul hozzá.

### **13.2.**

A Biztosítottnak a biztosítási eseménnyel foglalkozó intézményeket, orvosokat, egészségügyi intézményeket és hatóságokat fel kell kérnie, illetve fel kell hatalmaznia arra, hogy a Biztosító számára a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkat megadják.

## **14. Fejezet – Közlési kötelezettség**

### **14.1.**

A Szerződő és a Biztosított köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából minden olyan lényeges körülményt a Biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor írásban vagy telefonon feltett kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válasszal közlési kötelezettségüknek eleget tesznek. A kérdések megválaszolatlanul hagyása egymagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A Szerződő illetve a Biztosított köteles a lényeges körülmények változását a bekövetkezéstől számított 8 napon belül a Biztosítónak írásban bejelenteni.

### **14.2.**

Ha a Biztosító csak 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 következményre a módosító javaslat megtételekor a Szerződő fél figyelmét felhívta. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a Biztosító az itt meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.

### **14.3.**

A Szerződő köteles a lényeges körülmények mellett a biztosítási szerződésre vonatkozó összes változást annak bekövetkezésétől számított 30 napon belül írásban bejelenteni.

### **14.4.**

Szerződés szempontjából lényeges körülményeknek minősülnek különösen a

- lakcím (Szerződő, Biztosított),
- személyi adatok megváltozása (Szerződő, Biztosított),
- foglalkozás (Biztosított),
- rendszeresen űzött sporttevékenység (Biztosított).

### **14.5.**

A Biztosító az életbiztosítási termék esetén a bejelentett, megváltozott körülmények hatására bekövetkező kockázatváltozás (csökkenés vagy növekedés) miatt a lecsökkent vagy megemelkedett kockázat fennállásának időszakára díjcsökkentést vagy díjemelést alkalmazhatja 14.2 pont szerint, az ott meghatározott korlátozásokkal. Miután a Biztosító értesül a Biztosított megváltozott körülményeiről, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a megváltozott díjról. Amennyiben a megváltozott szerződést nem fogadja el vagy az értesítésre 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a Biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a Szerződő figyelmét felhívta.

### **14.6.**

Mivel baleset- és az egészségbiztosítási termékek esetén a kockázatok díjai a Biztosított ténylegesen gyakorolt foglalkozásának, szakmai tevékenységének és rendszeresen végzett sporttevékenységének megfelelő kockázati osztályba sorolása alapján kerülnek megállapításra, a Biztosított illetve a Szerződő köteles 8 munkanapon belül bejelenteni a Biztosítónak, ha a biztosítási ajánlaton közölt foglalkozása, szakmája, rendszeresen végzett sporttevékenysége megváltozott. A Biztosító baleset- és egészségbiztosítás esetén a megváltozott körülményekre (foglalkozás, rendszeresen űzött sporttevékenység) pótdíj ellenében kiterjeszheti a biztosítási védelmet a 14.2 pont szerint, az ott meghatározott korlátozásokkal. Miután a Biztosító értesül a Biztosított megváltozott körülményeiről, 15 napon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a megváltozott díjról. Ha a Szerződő a megváltozott szerződést nem fogadja el vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a Biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a Szerződő figyelmét felhívta.

Amennyiben a Biztosított szakmája, foglalkozása, rendszeresen végzett sporttevékenysége változása következtében, a válto-

zás időpontjában érvényes Biztosítói díjszabás szerint a korábbinál alacsonyabb biztosítási díjat kell fizetnie, akkor a bejelentés időpontjától csak az alacsonyabb díjat köteles a Szerződő fizetni a baleset- és egészségbiztosítási szerződések esetén.

Amennyiben egészségbiztosítás illetve balesetbiztosítás esetén a Biztosított szakmája, foglalkozása, rendszeresen végzett sporttevékenysége változása következtében, a változás időpontjában érvényes Biztosítói díjszabás szerint a korábbinál magasabb biztosítási díjat kellene a Szerződőnek fizetnie, akkor a Biztosító a 14.2 pontban foglaltaknak megfelelően jár el.

#### **14.7.**

A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és a Biztosítottat egyaránt terheli. Amennyiben a Szerződő/Biztosított bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a Biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna. Ha a szerződés több személyre vonatkozik, és a közlési vagy változásbejelentési kötelezettség megsértése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a Biztosító a közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.

#### **14.8.**

A közlési kötelezettség megsértése esetén a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha a Szerződő biztosítja, hogy

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

Életbiztosítás és egészségbiztosítás esetén ha a Biztosító a szerződéskötést követően szerez tudomást a szerződéskötéskor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a szerződés fennállásának az első öt évében gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a Biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt. Ezeket a rendelkezéseket a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettségekre is alkalmazandók. A Biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló ötéves időszak a változásbejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

#### **14.9.**

Azt, hogy a 14.8. pontban leírt körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

#### **14.10.**

A 14.8. pontban felsorolt esetekben a biztosítási díj csak addig a napig jár a Biztosítónak, amikor a közlési kötelezettség megsértését a Szerződő vagy a Biztosított írásban elismerte, vagy a bíróság azt valamelyikük, vagy mindkettőjük terhére megállapította.

#### **14.11.**

Adatvédelem, titoktartási kötelezettség alóli felmentés

A Szerződő és a Biztosított az ajánlattételkor felhatalmazza a Biztosítót, hogy a szerződés megkötésével, fenntartásával és a Biztosító szolgáltatásával összefüggő adatokat – beleértve a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is – a Biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja. Egyúttal felmentik az ezen adatokat szolgáltató és a Biztosított adatait kezelő egészségügyi intézményeket és személyeket a titoktartási kötelezettség alól.

A Biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni és időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

## **15. Fejezet – A biztosítási díj**

#### **15.1.**

A biztosítás díj lehet egyszeri vagy folyamatosan fizetendő éves díj.

#### **15.2.**

Az egyszeri díj, illetve az éves díjfizetés első díja az ajánlat megtételekor minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

#### **15.3.**

A Biztosító a biztosítási díj éves, féléves, negyedéves és havi részletekben történő kiegyenlítésére is lehetőséget ad. Ekkor éves, féléves, negyedéves és havi fizetési gyakoriságról beszélünk, és fizetési időszaknak nevezzük a biztosítási hónapos, negyedéves, féléves periódust. Az évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a Biztosító pótdíjat számít fel, melynek mértéke változhat. A Biztosító a pótlék mértékének változásáról legalább 60 nappal előtte írásban értesíti a Szerződőt.

#### **15.4.**

A biztosítási díj kiszámítása a Biztosító díjszabása alapján történik, melynél a Biztosító figyelembe veszi a Biztosított életkorát, nemét, egészségi állapotát, kórelőzményét, foglalkozását, a rendszeresen végzett sporttevékenységet, a biztosítás időtartamát, a biztosítási összeget és a díjfizetés gyakoriságát.

#### **15.5.**

A biztosítási díj annak a biztosítási időszaknak a végéig esedékes, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett amennyiben a szerződés a biztosítási esemény bekövetkezésével megszűnt. A Biztosító a biztosítási összeggel együtt az utolsó díjköteles biztosítási időszak díján felüli esetleges túlfizetést is visszafizeti.

#### **15.6.**

Az életbiztosításnál visszavásárlás és díjmentes leszállítás esetén a Biztosító a visszavásárlásig illetve díjmentesítésig járó időarányos díjra jogosult.

#### **15.7.**

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.

#### **15.8.**

Amennyiben a Biztosító figyelembe veszi az életkort, annak helytelen bevallása esetén a Biztosító a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok szerint jár el.

#### **15.9.**

A Biztosító az életbiztosítási termék esetén a biztosítási díjak egy részéből a biztosításmatematika elvei alapján életbiztosítási díjtartalékot képez. A díjtartalékot szerződésenként tartja nyilván és ez a szerződés visszavásárlásának, díjmentes leszállításának, a kötvénykölcsönnek és a befektetések többelhozamából való részesedésnek számítási alapját képezi.

### **16. Fejezet – A díjfizetés elmulasztásának következményei**

Amennyiben a Szerződő a biztosítási díjat az esedékesség időpontjáig nem egyenlíti ki, a Biztosító a 11.3 pontban meghatározott módon jár el. A Szerződő a Biztosító által a díj megfizetésére való felszólításban meghatározott póthatáridő alatt az elmaradt díjat pótolhatja.

### **17. Fejezet – Reaktiválás**

#### **17.1.**

**Amennyiben a biztosítási szerződés a folytatólagos díj nemfizetése miatt szűnt meg, a Szerződő a megszűnés napjától számított 120 napon belül írásban kérheti a Biztosító kockázatviselésének helyreállítását. A Biztosító a biztosítási fedezetet a megszűnt szerződés feltételei szerint helyreállíthatja, feltéve, hogy a korábban esedékessé vált biztosítási díjat az időarányos késedelmi kamattal együtt, valamint az esetlegesen kifizetett visszavásárlási értéket megfizeti.**

#### **17.2.**

A kockázatviselés a teljes díjhátralék megfizetését követő nap 0 órakor újra kezdődhet, amennyiben biztosítási esemény ezalatt az idő alatt nem következett be, a Különös Feltételekben kizáró ok nem szerepel, illetve a díjfizetés elmaradásának időtartama alatt nem történt kockázatnövelő esemény és a Biztosító a reaktiváláshoz hozzájárult. Amennyiben jelentős kockázatnövelő esemény következett be, a Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a szerződést módosítsa.

#### **17.3.**

Reaktiváláskor a Biztosított és a Szerződő köteles a díjfizetés elmulasztása alatti időszakban történt, az egészségi állapotukban (súlyosabb betegségek, balesetek) bekövetkezett változásokat a Biztosítónak írásban bejelenteni. A reaktiválást a Biztosító esetlegesen új egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat meglétéhez, illetve kockázatelbírálás alkalmazásához kötheti, amely a Szerződő saját költségére történik.

#### **17.4.**

**A Biztosító kockázatviselése nem áll fenn a biztosítás megszűnésétől, illetve az elmaradt biztosítási díj esedékességétől a teljes díjhátralék megfizetését követő nap 0 órájáig.**



## 18. Fejezet – A Biztosító mentesülése

### 18.1.

A Biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a Biztosított halála, balesete, betegsége vagy egészségkárosodása, illetve ezek következményei az alábbiakban felsoroltakkal állnak okozati összefüggésben:

- a) életbiztosítás esetén a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vagy a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében vesztette életét,
- b) a Biztosított HIV fertőzöttsége,
- c) valamely betegség, illetőleg egészségi állapot a szerződéskötés előtti, a Biztosítottnál fennálló, de a Biztosító előtt tudatosan elhallgatott megléte,
- d) élet-, és balesetbiztosítás esetén ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét,
- e) alkohol- és drogfüggőség esetén ezek kezelésével és rehabilitációval összefüggő egészségbiztosítási események,
- f) balesetbiztosítás, illetve kárbiztosításként kötött egészségbiztosítások esetén ha a Biztosító által bizonyítást nyer, hogy a kárt a Szerződő, vagy a Biztosított, illetve a velük közös háztartásban élő hozzátartozójuk okozta.
- g) Kárbiztosításként kerül megkötésre az egészségbiztosítás, ha a Biztosító szolgáltatása a Biztosított kárának a szerződésben meghatározott módon és mértékben történő megtérítésében, vagy a Biztosított részére nyújtott más szolgáltatás teljesítésében áll.

### 18.2.

Jogellenes, súlyosan gondatlan magatartás alatt a következőket kell érteni:

- ittas (0,8 ezrelék véralkoholszintet elérő vagy azt meghaladó) vagy kábítószer alkalmazásának hatása alatti állapotával közvetlen összefüggésben következett be,
- jogosítvány nélküli vagy ittas járművezetés közben következett be.

### 18.3.

Életbiztosítási valamint balesetbiztosítási termék esetén a Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Életbiztosítások esetén a visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és abból a Kedvezményezett nem részesülhet.

### 18.4.

Életbiztosítási termék esetén a Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, viszont az aktuális életbiztosítási díjtartalékot megfizeti a 18.1. a-c) pontjaiban meghatározott esetekben.

### 18.5.

A Biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, a 14.8 pontban meghatározott feltételek szerint, ha a Biztosított a közlésre, illetve változás bejelentésére vonatkozó kötelezettségét megsérti az ott meghatározott módon.

## 19. Fejezet – Kizárások

### 19.1.

A biztosítási védelem nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek összefüggésbe hozhatók:

- a) gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi sportversenyen való részvétellel, vagy ezekre történő felkészülés (edzés) során bekövetkező eseményekkel,
- b) A következő repülőtevékenységekkel: motoros, segédmotoros, illetve motor nélküli légi jármű, ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, gumikötélugrás, mezőgazdasági repülés. A Biztosító a felsorolt kizárásoktól pótdíj ellenében eltekinthet.

Életbiztosítási szerződésnél a fenti körülmények bekövetkezése esetén a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki.

### 19.2.

Háborús kockázat, zavargások, felkelések esetén a Biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi eseményekben történő aktív vagy passzív részvétellel:

- háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, határvillongás, forradalom, zendülés, puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás, terrorcselekmény, felvonulás, sztrájk, munkahelyi rendbontás.
- felkelésben, lázadásban vagy zavargásban való részvétel, kivéve ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelességteljesítés közben kerül sor.

Jelen Feltétel alkalmazása szempontjából terrorcselekménynek minősül, különösen az olyan erőszakos, erőszakkal fenyegető, az emberi életre, a materiális, immateriális javakra vagy az infrastruktúrára veszélyes cselekmény, amely vagy politikai, vallási, ideológiai, etnikai célok mellett foglal állást, vagy valamely kormány befolyásolására vagy a társadalomban, illetve annak egy részében való félelemkeltésre irányul, illetve arra alkalmas.

### 19.3.

A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény jogszabály szerint ionizáló vagy annak minősülő sugárzás, illetve nukleáris energia hatására következett be, kivéve ha a biztosítási esemény egészségbiztosítási szerződés hatálya alatt következett be.

### 19.4.

Amennyiben a fentiek valamelyike teljesül, az életbiztosítási termékeknél a biztosítási összeg helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.

### 19.5.

A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka részben vagy egészben a Biztosított olyan betegsége, amely a Biztosító kockázatviselése előtt bizonyíthatóan fennállott, és amelyet a kockázatviselést megelőző három éven belül kórisméztek, vagy amely ez idő alatt gyógykezelést igényelt.

### 19.6.

Nem terjed ki a Biztosító kockázatviselése azokra az eseményekre sem, amelyek oka részben vagy egészben a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselését megelőzően megállapított maradandó egészségkárosodása. Maradandó az egészségkárosodás akkor, ha a Biztosított egészségi állapota orvosilag kialakultnak, véglegesnek tekinthető.

### 19.7.

Balesetbiztosítási termékeknél a biztosítási védelem nem terjed ki továbbá azokra az eseményekre, melyek összefüggésbe hozhatók:

- a) Az elme- és tudatzavarban bekövetkezett balesetekkel, ha azok a Biztosított alkohol, kábítószer vagy gyógyszerek okozta lényeges korlátozottsága miatt következtek be.
- b) A Biztosítottat ért szívinfarktus, szívszélhűdés, agyvérzés folytán bekövetkező balesetekkel. A szívinfarktus semmilyen körülmények között sem tekinthető baleseti következménynek.
- c) A Biztosított öngyilkossága vagy öncsonkítása miatt bekövetkező eseményekkel.
- d) A Biztosított testén saját maga vagy az ő hozzájárulásával mások által végzett gyógyító kezelések és beavatkozások folytán előidézett testi károsodásokkal, amennyiben erre nem valamely balesetbiztosítási esemény következtében került sor.

### 19.8.

A Biztosító kockázatviselése csak a biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetek következményeire terjed ki.

## 20. Fejezet – A kockázatviselés korlátozása, csökkentett kockázatviselés

(kizárólag balesetbiztosítási szerződés megkötése esetén)

### 20.1.

A Biztosító a balesetbiztosítási biztosítási szolgáltatást csak a bekövetkezett baleset által előidézett következmények esetén nyújtja (baleseti halál, baleseti rokkantság, azaz tartós egészségkárosodás, baleseti kórházi napi térítés és baleseti műtéti térítés).

### 20.2.

Amennyiben a baleset előtt meglévő betegségek vagy fogyatékoságok a baleset következményeibe jelentősen közrehatottak (legalább 25%-ig), a Biztosító a fizetendő összeget a közrehatás mértékével csökkenti. Ennek mértékét a Biztosító orvosa határozza meg.

### 20.3.

Az idegrendszer szervi eredetű zavarainál a Biztosító csak akkor teljesít kifizetést, ha az visszavezethető a baleset által előidézett károsodásra. Lelki magatartászavarok, neurózisok, pszichoneurózisok nem minősülnek baleseti oknak.

### 20.4.

A Biztosító csak akkor teljesít kifizetést porckorongsérv esetén, ha bizonyítható, hogy annak előidézője a baleset következtében, a gerincoszlopot ért mechanikai behatás. Amennyiben a porckorongsérv a baleset előtt fennálló állapot súlyosbodása, a Biztosító nem teljesít kifizetést.

### 20.5.

Hasfali és altesti sérv esetén csak akkor teljesít kifizetést, ha ezek előidézője a baleset következtében bekövetkező mechanikai behatás. Amennyiben ezek öröklött, a baleset előtt már fennálló állapot következményei, a Biztosító nem teljesít kifizetést.

**20.6.**

**Azok a személyek, akik testi fogyatékoságban vagy betegségben szenvednek, súlyos betegségen vagy műtéten esnek át és ennek a baleseti eseményekre kihatása lehet, csak külön szerződési feltételek mellett biztosíthatók. Ezen betegségek, műtétek a következők:**

- szív- és érrendszeri betegségek, a gerincoszlop és a gerincvelő sérülései, betegségei, a csípőízület betegségei, isiász, csontvelőgyulladás, cukorbetegség, nagyothallás, rosszindulatú daganatok, valamint az ideg- és elmebetegségek, illetve a felsorolt betegségek következményeként fellépő ájulás, szédülés,
- erősen korlátozott látás (8 dioptriától).

## 21. Fejezet – A biztosítási esemény bejelentése

**21.1.**

A biztosítási eseményt annak bekövetkezésétől számított **8 munkanapon belül** kell írásban a Biztosító kárbejelentő nyomtatványán a Szerződőnek/Biztosítottnak a Biztosító felé bejelentenie.

**21.2.**

A Biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a Szerződő, illetve a Biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a fenti határidőig a Biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a Biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetlenné válik.

## 22. Fejezet – A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

**22.1.**

A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a szükséges igazolásokat rendelkezésére bocsátják.

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a Biztosító a következő iratok bemutatását és csatolását kéri:

- a) biztosítási kötvény,
- b) az utolsó díjfizetést igazoló nyugta,
- c) hivatalos bizonyítvány a Biztosított születésének napjáról (személyi igazolvány vagy születési anyakönyvi kivonat),
- d) továbbá minden olyan a Különös Feltételekben meghatározott dokumentum, amely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges.

Az egészségbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a fent megjelölt dokumentumokon kívül a következő iratok is szükségesek:

- e) hivatalos orvosi dokumentumok a betegség pontos diagnózisáról, a vizsgálat, az orvosi beavatkozás, műtét, ápolás, az állapot diagnosztizálásáról,
- f) kórházi zárójelentés,
- g) az egészségügyi intézmény által kibocsátott hivatalos számla, mely tartalmazza a betegség pontos diagnózisának, a vizsgálatnak, az orvosi beavatkozásnak, műtétnek, ápolásnak, az állapot diagnosztizálásának ellenértékét (amennyiben azt az intézmény a rendelkezésre bocsátotta).

**22.2.**

Halál bekövetkezése esetén a fentiekén túl a Biztosító a következő okmányok bemutatását kéri:

- a) halotti anyakönyvi kivonat eredeti példánya,
- b) az elhunytat utolsóként kezelt orvostól származó részletes orvosi bizonyítványt, vagy ha ilyen kezelésre nem került sor, más olyan orvosi vagy hatósági bizonyítványt, amely tartalmazza a halál okát, a halált okozó betegség kezdetének időpontját, lefolyását, illetőleg a halál körülményeit,
- c) külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles okirat hitelesített magyar fordítását,
- d) hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető vagy megtagadó határozatot,
- e) a különös feltételekben meghatározott egyes betegségekre előírt okmányokat,
- f) hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány.

**22.3.**

A Biztosított a biztosítási szerződés létrejöttével felhatalmazza a Biztosítót, hogy a biztosítási eseménnyel összefüggő információkat

- a) az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik, illetve amelyek a Biztosítottat kezelték, vizsgálták, a kért felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat beszerezzék.
- b) a Biztosított tisztázatlan halála esetén a holttestet megvizsgálta, szükség szerint a boncolását és exhumálását elvégeztette.

#### **22.4.**

A biztosítási esemény bekövetkezésekor, a Biztosított életben léte esetén a Biztosító megkövetelheti, hogy a Biztosított az általa előírt orvosi vizsgálatokon részt vegyen.

#### **22.5.**

A hiteles orvosi dokumentumokat a Biztosító orvosszakértője bírálja el. Vitás esetekben a Biztosítottnak joga van független orvosszakértő véleményének beszerzését kezdeményezni.

#### **22.6.**

Minden olyan adatszerzés költsége, amely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges, azt a felet terheli, aki érdekeit érvényesíteni kívánja.

#### **22.7.**

A Biztosító beszerezhet továbbá egyéb iratokat, melyek a biztosítási esemény és a jogosultság tisztázásához szükségesek a Biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény titoktartási kötelezettségére vonatkozó rendelkezéseinek betartásával. Ez az adatszerzési tevékenység életbiztosítási szerződés esetén csak az ajánlattétel előtti időszakra és az ajánlattételt követő 5 évre terjedhet ki, feltéve, hogy ahhoz a Szerződő (Biztosított) az ajánlattételkor hozzájárult.

#### **22.8.**

A felsorolt dokumentumokon kívül egyéb dokumentumok benyújtásával a Biztosítottnak joga van a károk és költségek igazolására a bizonyítás általános szabályai szerint annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

### **23. Fejezet – A Biztosító szolgáltatása**

#### **23.1.**

A Biztosító a 22. fejezetben jelzett dokumentumok közül az utolsó irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti szolgáltatási kötelezettségét az egyes termékekre vonatkozó különös szerződési feltételekben meghatározottak szerint.

#### **23.2.**

Az esedékes, de meg nem fizetett díjat, az egyes különös feltételek szerint meghatározásra kerülő, még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási összegből levonhatja.

#### **23.3.**

Az iratok beszerzésének kötelezettsége és az ezzel kapcsolatos költségek azt terhelik, akinek a biztosítási szolgáltatás teljesítése, illetve nemteljesítése céljából a bizonyítás érdekében áll.

#### **23.4.**

A Biztosítási összeget a Biztosító az elévülési időn belül kamatmentesen kezeli, ha a kifizetés elmaradása a jogosult késedelmes igényérvényesítésére vezethető vissza. Az elévülési idő leteltével, a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.

#### **23.5.**

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítási szolgáltatásra a Kedvezményezett jogosult.

#### **23.6.**

A Biztosító a szolgáltatást az arra jogosult személy vagy intézmény számlájára vagy címére utalással teljesíti.

### **24. Fejezet – Maradékjogok**

A biztosítási szerződések közül kizárólag az életbiztosítási termékek esetén van lehetőség maradékjogok, így a visszavásárlási jog, a díjmentes leszállási jog, továbbá kötvénykölcsön felvételének érvényesítésére. A baleset- és egészségbiztosítási termékek maradékjogokkal nem rendelkeznek.

## 25. Fejezet – A Szerződő felmondási és visszavásárlási joga életbiztosítás esetén

### 25.1.

A visszavásárlási igény bejelentése esetén a Biztosító kockázatviselése a bejelentés dátumát követő nap 0 órájától megszűnik.

### 25.2.

A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetében a szerződés felmondásakor a Biztosító visszavásárlási összeget fizet.

### 25.3.

A visszavásárlási összeg számításának módja a Különös Feltételekben termékenként kerül meghatározásra.

### 25.4.

A visszavásárlási összegből a Biztosító levonja az esetleges kölcsöntartozást, valamint az esetleges díjhátralékot, beleértve a hozzájuk tartozó kamatterheket is.

## 26. Fejezet – A díjmentes leszállítás életbiztosítás esetén

### 26.1.

A díjmentes leszállítás jogát tartalmazó (folyamatos díjas) szerződések esetében a Szerződő kérheti, hogy a Biztosító a biztosítást díjmentesen leszállított biztosítássá alakítsa át. A szerződés automatikusan díjmentesen leszállított lesz a díjfizetés elmulasztása esetén a 11.3 pontban meghatározottak szerint, ha a szerződés a díjmentesítés napján rendelkezik visszavásárlási értékkel.

### 26.2.

A díjmentes leszállítás a biztosítási összeg leszállítását jelenti olyan összegre, amely megfelel a díjmentesítés időpontjában a biztosítás díjtartalékának mint egyszeri díjnak alapul vételével nyújtható – azonos feltételű – biztosítás biztosítási összegének. A Biztosító megállapíthat egy minimális szintet, amely alá eső díjtartalék (figyelembe véve az esetleges díjelmaradást) esetén a díjmentes leszállítás nem hajtható végre.

### 26.3.

A díjmentes leszállítás alapjául szolgáló összeg megállapítása a terméktervben rögzített biztosításmatematikai alapelvek figyelembevételével kerül kiszámításra. A díjmentességet a Biztosító a kötvényre rávezeti.

### 26.4.

A Szerződő kérésére a díjfizetés visszaállítható a különös feltételekben meghatározott módon.

### 26.5.

A díjmentesen leszállított, befektetési egységet nem tartalmazó biztosításra is vonatkoznak a befektetések többlethozamából történő részesedés szabályai.

### 26.6.

Az esedékes és meg nem fizetett díjak összegét a Biztosító figyelembe veszi a szerződés díjmentesítése esetén.

## 27. Fejezet – Kötvénykölcsön életbiztosítás esetén

### 27.1.

A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetén a Szerződő az életbiztosítási díjtartalék terhére kölcsön folyósítását kérheti, amennyiben a Szerződőnek nincs díjhátraléka, illetve kölcsön- vagy kölcsönkamat-tartozása.

### 27.2.

A kölcsön visszafizetésének rögzített tartama maximum 364 nap.

### 27.3.

A kötvénykölcsön iránti kérelem során a kölcsön folyósításáról, illetve megtagadásáról a Biztosító dönt. Amennyiben a kölcsön folyósításra kerül, azt a Biztosító a kötvényen feljegyzi. A kölcsön kamatáról külön szerződés rendelkezik.

#### **27.4.**

Díjmentesített biztosításra kötvénykölcson nem vehető fel.

#### **27.5.**

A Biztosító a fennálló kölcsöntartozás esedékes kamatokkal növelt összegét az érintett szerződés alapján teljesítendő bármely szolgáltatásból jogosult levonni.

#### **27.6.**

A biztosítás díjmentesítéséhez, a visszavásárlási összeg kifizetéséhez, illetve kölcsön folyósításához a következő iratokat kell a Biztosítónál bemutatni:

- biztosítási kötvény,
- az utolsó díjfizetést igazoló nyugta vagy eredeti folyószámla-kivonat,
- a Biztosított korát hitelt érdemlően igazoló irat.

### **28. Fejezet – Többlethozam-visszatérítés befektetési egységet nem tartalmazó életbiztosítás esetén**

#### **28.1.**

A biztosítási szerződések közül kizárólag az életbiztosítási termékek esetén van lehetőség többlethozam-visszatérítésre. Többlethozam a matematikai tartalékok befektetése hozamának és a technikai kamatláb felhasználásával számított hozamnak a különbsége.

A matematikai díjtartalék befektetési többlethozamának legalább 80 százalékát a Biztosító a szerződésen jóváírja.

#### **28.2.**

A szerződésekre vonatkozó technikai kamatot és a visszajuttatandó többlethozam mértékét az egyes életbiztosítási termékek különös feltételei tartalmazzák.

#### **28.3.**

A szerződés lejáratának évében a többlethozam-visszatérítés becsült hozamérték alapján történik. A becslésből adódó esetleges eltérés következményeként sem a Kedvezményezettnek, sem a Biztosítónak nem keletkezik követelése.

#### **28.4.**

A szerződés lejárat előtti megszűnése esetében (maradékjog gyakorlása, biztosítási esemény) a többlethozam kifizetése az aktuális biztosítási évben elért törtéves, becsült hozamérték alapján történik. A becslésből adódó esetleges eltérés következményeként sem a Szerződőnek/Kedvezményezettnek, sem a Biztosítónak nem keletkezik követelése.

### **29. Fejezet – A biztosítási kötvény elvesztése**

#### **29.1.**

A Szerződő köteles a kötvény elvesztését a Biztosítónál haladéktalanul bejelenteni.

#### **29.2.**

A kötvénymásolat kiállításának költségei a Szerződőt terhelik.

### **30. Fejezet – A jognyilatkozat módja**

#### **30.1.**

A Biztosító által a Szerződőnek, a Biztosítottak vagy egyéb jogosultak, illetőleg ezen személyek által a Biztosítónak, a szerződés megkötés kori vagy azt követő jognyilatkozatait írásban juttatják el. A jognyilatkozat akkor tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzettnek kézbesítették, vagy ellenkező bizonyítás hiányában a postára adástól számított 5. napon. A Biztosító jogosult elektronikus levél útján megküldeni a Szerződőnek, Biztosítottak vagy egyéb jogosultak címzett olyan jognyilatkozatokat, tájékoztatásokat illetve értesítéseket, amelyeket nem írásban kell megtenni.

#### **30.2.**

A Biztosító üzletkötőjének (ügynök) jogállása kizárólag az ajánlat átvételére terjed ki. Az üzletkötő tehát szerződéskötésre nem jogosult, valamint arra sem, hogy a Szerződő fél jognyilatkozatait érvényesen hozzá intézze. Amennyiben az üzletkötő tudomást szerzett egy adott tényről, ez nem jelenti, hogy a Biztosító is tudomást szerzett róla. Az üzletkötő a Biztosító megbízásából nem vehet át készpénzt.



**30.3.**

A Biztosító a szerződés megkötésekor vagy azt követően a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A nyilatkozat akkor hatályos, ha az a Biztosítóhoz megérkezett.

**30.4.**

Amennyiben a Szerződő egy hónapnál hosszabb időre lakóhelyéről eltávozik, a Biztosító számára magyarországi kézbesítési megbízottat nevezhet meg. Ennek hiányában a Biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

**30.5.**

A Szerződő igazolhatja, hogy a Biztosító hozzá intézett jognyilatkozatában foglalt határidőt önhibáján kívül mulasztotta el. Az igazolást az elmulasztott határnaptól számított 15 napon belül lehet írásban benyújtani a Biztosítóknak. Ha azonban a mulasztás csak később jut a felek tudomására, vagy az akadály csak később szűnt meg, az igazolás benyújtásának határideje a tudomásszerzéssel, illetőleg az akadály megszűnésével veszi kezdetét. Hat hónapon túl igazolást nem lehet benyújtani a Biztosítóknak.

## 31. Fejezet – Adatkezelés, adatvédelem

**31.1.**

A Biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) által meghatározott egyéb cél lehet. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

**31.2.**

Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a Biztosító a fent meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy ha a biztosítási törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

**31.3.**

A Bit. 153–161. §-ában foglaltak alapján az ügyfél adata külön felhatalmazás nélkül kiadható a feladatkörében eljáró Felügyeletnek; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatóságnak és ügyészségnek, továbbá az általuk kirendelt szakértőnek, büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróságnak, a bíróság által kirendelt szakértőnek, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtónak, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőnek, továbbá az általa kirendelt szakértőnek, az adóhatóságnak, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálatnak; a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatalnak; a feladatkörében eljáró gyámhatóságnak; a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosának, valamint pénzügyi jogok biztosának, a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnak; az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatóságnak; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervnek; a viszontbiztosítóknak, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítóknak; az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosítóknak; a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezetnek, az Információs Központnak, a Kártalanítási Szervezetnek és a kárrendezési megbízottnak; a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzőnek, ha a szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul a Biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.

### **31.4.**

A Biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy

- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

### **31.5.**

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

### **31.6.**

A Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a Biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.2:46. – 2:47. §-okban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

### **31.7.**

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 (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, illetve az adatalany hozzájárulásának hiányában ha az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

### **31.8.**

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.

### **31.9.**

- (1) A biztosító (a továbbiakban: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (a továbbiakban: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a törvény alapján a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a (3)–(5) pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.
- (2) A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítóknak.
- (3) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
  - a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
  - b) a biztosítandó vagy 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.
- (4) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 14., 15., 16., 17., 18., és 19. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
  - b) a biztosítandó vagy biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
  - c) az 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.
- (5) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 10., 11., 12., és 13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén az alábbi adatokat kérheti:
- a) a (4) pont a)-e) alpontjában meghatározott adatokat;
  - b) a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személy adatfelvételtől, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat; és
  - c) a károsodott vagyontárgyat vagy a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt kárigényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.
- (6) A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.
- (7) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- (8) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (7) pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.
- (9) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.
- (10) A megkereső biztosító az (1) pontban meghatározott megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja.
- (11) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az (1) pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

### **31.10.**

A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

## **32. Fejezet – A biztosítás elévülése**

**A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított két év elteltével elévülnek.**

## **33. Fejezet – Illetékes bíróság**

A biztosítási szerződésből származó jogvita esetén a per lefolytatására a mindenkor hatályos polgári perrendtartásról szóló törvény szabályai szerinti bíróság illetékes.

# Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (R6222)

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1138 Budapest, Váci út 135–139.) – a továbbiakban Biztosító – által kiadott Általános Személybiztosítási Feltételek jelen szerződés részét képezik. Az itt nem szabályozott egyéb kérdésekre a magyar jogszabályok és a Biztosító Általános Személybiztosítási Feltételei vonatkoznak. Jelen biztosításhoz eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció kapcsolható, amelyre külön szerződéses feltételek vonatkoznak. Nem válik a biztosítási szerződés részévé a Biztosító és a Szerződő vagy Biztosított közötti korábbi üzleti kapcsolat során kialakított szokás, illetve gyakorlat, sem a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.

## 1. Fejezet – Fogalmak és meghatározások

### 1.1. Allokáció:

a biztosítási díj(ak) egyes eszközalapokban való elhelyezésének megjelölése a biztosítási díj(ak) arányában.

### 1.2. Baleseti halál:

a Biztosított akaratától függetlenül fellépő, egyszeri, hirtelen, külső behatásra bekövetkező testi sérülés, amelynek következtében a Biztosított egy éven belül a meghal.

### 1.3. Befektetési egység:

az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő egység. Az egyszeri díjból képzett befektetési egységet felhalmozási egységként, az eseti biztosítási díjból képzett befektetési egységet eseti befektetési egységként különbözteti meg a Biztosító, és elkülönítve tartja nyilván. A befektetési egységek mennyiségét (darabszámát) a Biztosító öt tizedesjegyre tartja nyilván.

### 1.4. Befektetési egység árfolyama:

az egyes eszközalapok – alapkezelési költséggel csökkentett – értékének és az eszközalapban nyilvántartott egységek számának hányadosa. A befektetési egységek árfolyamát a Biztosító hat tizedesjegyre tartja nyilván. A Biztosító a befektetési egységek árfolyamát használja a befizetett biztosítási díjak befektetési egységre történő átváltásához és a Szerződő számlájáról való levonások esetén a befektetési egységek pénzösszegre történő átszámításához.

### 1.5. Biztosított:

jelen befektetési egységekhez kötött életbiztosítás biztosítottjaként megnevezett természetes személy.

### 1.6. Bónusz:

a Biztosító által jelen feltételekben meghatározott szabályok szerint, az 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározott összegű kifizetés.

### 1.7. Devizaárfolyam:

a Biztosító számlavezető bankjának vételi-, eladási devizaárfolyamai, illetve keresztárfolyamai, amelyek figyelembevételével a szerződéshez kapcsolódó, több devizát is együttesen érintő tranzakció (pl. biztosítási díj befektetése, devizaváltás stb.) esetén a Biztosító a tranzakciót végrehajtja. A Biztosító honlapján minden értékelési napra vonatkozóan közzéteszi az érvényes devizaárfolyamokat.

### **1.8. Egyszeri biztosítási díj:**

a biztosítási szerződés egyszeri díja, amelyet a biztosítási szerződés létrejöttkor kell megfizetni.

### **1.9. El nem számolt terhelések:**

a Szerződő számláját terhelő azon költség, díj, átvezetés, levonás, amelyet a Biztosító nem tudott érvényesíteni azok esedékességekor, elkülönítetten tartja nyilván, és későbbi időpontban érvényesíti.

### **1.10. Értékelési nap:**

az a munkanap, amely napra vonatkozóan a Biztosító a befektetési egységek érvényes árfolyamát meghatározza. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamait és az eszközalapok nettó eszközértékeit a Biztosító minden értékelési napra vonatkozóan honlapján közzéteszi.

### **1.11. Eseti biztosítási díj:**

A Szerződő által az egyszeri biztosítási díjon felül fizetett díj.

### **1.12. Eszközalap:**

a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások díjából – a feltételekben meghatározott módon – tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány.

### **1.13. Eszközalap befektetési politikája:**

azon szabályok összessége, amelyek az adott eszközalap befektetéseinek összetételét meghatározzák.

### **1.14. Illikvid eszköz:**

az eszközalap olyan mögöttes eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

### **1.15. Keresztárfolyam:**

a magyar forinttól eltérő devizák közötti árfolyam.

### **1.16. Minimális rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalap:**

olyan eszközalap, mely egységeinek minimális árfolyama egy adott napra, a lejárat napjára vonatkozóan előre megadott, ez a rögzített lejáratú árfolyam.

### **1.17. Szerződő rendelkezésének feldolgozása:**

adott munkanapon a Biztosító központjába beérkezett valamennyi, a biztosítási szerződést érintő rendelkezés legkésőbb a beérkezés másnapján feldolgozásra kerül. Kivételt képez ez alól a biztosítási szerződés megszüntetésére irányuló rendelkezés, amely a beérkezés napjának hatályával kerül feldolgozásra.

### **1.18. Szerződő számlája:**

az életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó befektetési egységek összessége.

### **1.19. Szerződő számlájának aktuális értéke:**

ugyanazon értékelési napra vonatkozóan a befektetési egységek darabszámának és a hozzájuk kapcsolódó árfolyamainak szorzata.

### **1.20. Szerződő számlájának devizája:**

az a pénznem, amelyben a Biztosító a Szerződő számláját nyilvántartja, illetve a szerződésre vonatkozó terhelések egy részét, és a szerződést érintő költségeket érvényesíti. A Szerződő számlájának lehetséges devizáit a 2. számú melléklet 1. pontja tartalmazza. A szerződés tartama alatt a Szerződő számlájának devizája megváltoztatható (Devizaváltás), de egy időben a Szerződő számlájának csak egy devizája lehet.

### **1.21. Tranzakció:**

az ügyféltől függő, a befektetéshez kapcsolódó esemény, mint pl. átváltás, elváltás és visszaváltás (az ügyfél megbízása szerint) részleges és teljes visszavásárlás.

## 2. Fejezet – A biztosítási szerződés alanyai

### 2.1.

Jelen életbiztosítási szerződésben a Szerződő egy időben legfeljebb egy Biztosítottat nevezhet meg. A szerződésnek folyamatosan rendelkeznie kell egy Biztosítottal.

### 2.2.

Biztosított lehet bármely természetes személy.

### 2.3.

Ha a Szerződő meghal, és a biztosítási szerződésben szereplő Biztosított személye a Szerződőtől eltér, a Biztosított a szerződésbe a Szerződő halálának bejelentését követő naptól Szerződőként beléphet, ezzel automatikusan vállalja a vonatkozó jogokat és kötelezettségeket. A Biztosított a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződés tartama során bármikor jogosult a szerződésbe, a Szerződő helyébe belépni. A belépéshez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a Szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a Biztosítottra száll át. A szerződésbe belépő Biztosított köteles a Szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

### 2.4.

A Szerződő jelen életbiztosítási szerződésben Kedvezményezett(ek)et jelölhet meg az Általános Személybiztosítási Feltételek 2.9 pontja szerint:

a) A Biztosított baleseti halálának esetére.

**b) A Biztosított halálának és ezzel együtt a szerződés megszűnésének esetére.**

c) A biztosítási szerződés lejáratának esetére.

## 3. Fejezet – Biztosítási esemény

### 3.1.

Jelen különös feltételekre hivatkozással létrejött életbiztosítási szerződés biztosítási eseménye lehet:

a) A Biztosított baleseti halála.

b) A Biztosított halála, ezzel egyidejűleg az életbiztosítási szerződés megszűnése.

### 3.2.

Amennyiben az életbiztosítási szerződést a Szerződő kérésére jelen feltételek 5.4 pontja szerint a Biztosító határozott tartamúvá alakította, úgy jelen biztosítási szerződés tekintetében a biztosítási szerződésben meghatározott tartam lejáratára is biztosítási eseménynek minősül.

## 4. Fejezet – A biztosítási szolgáltatás

### 4.1.

A Biztosított baleseti halála esetén a Biztosító a Szerződő számlájának devizájában meghatározott biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezett részére. Az érvényes biztosítási összeget jelen feltételek 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. A biztosítási összeg a biztosítási tartam alatt nem csökken.

### 4.2.

A Biztosított halála és ezzel együtt a Szerződés megszűnése esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek el nem számolt terhelések értékével csökkentett aktuális értékét fizeti ki a Kedvezményezett részére.

### 4.3.

Amennyiben a biztosítási szerződés határozott tartamúvá került átalakításra, a szerződés lejáratára esetén a Biztosító az el nem számolt terhelések aktuális értékével csökkentve a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Kedvezményezett részére.



#### 4.4.

A Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét a biztosítási esemény Biztosítóhoz való bejelentéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő első értékelési napon érvényes befektetési egység árfolyamon határozza meg.

#### 4.5.

A Biztosító biztosítási szolgáltatás jogcímen felmerülő kötelezettsége a Szerződő számlájának devizájában merül fel, és a Biztosító ennek megfelelően teljesíti azt. A Kedvezményezettnek jogában áll kérni, hogy a Biztosító a biztosítási szolgáltatást magyar forintban teljesítse. Ebben az esetben a Biztosító magyar forintban teljesíti a biztosítási szolgáltatást, amelyvel kapcsolatosan felmerülő költségeket a Kedvezményezett viseli.

#### 4.6.

Amennyiben a Biztosító által bármilyen jogcímen kifizetendő összeget adó vagy más közteher terheli, és ennek megfizetésére a Biztosító, mint a jogszabály szerinti kifizető a kötelezett, akkor a visszavásárlási érték vagy szolgáltatási összeg helyett a fizetendő adó, illetve közteher összegével csökkentett összeg minősül a jelen szerződési feltételek szerinti visszavásárlási értéknek vagy szolgáltatási összegnek.

## 5. Fejezet – A biztosítás tartama, a Biztosító kockázatviselése

#### 5.1.

Az Általános Személybiztosítási Feltételek 4.1 pontjától eltérően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat aláírását követő nap 0 órakor visszamenőleges hatállyal kezdődik, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött vagy létre fog jönni és a biztosítás egyszeri díja a Biztosítóhoz beérkezett. A biztosítási szerződés létrejön a biztosítási ajánlat Biztosító általi elfogadásával, az ajánlat aláírásának napjára visszamenőleges hatállyal, illetve a Biztosító elfogadásának hiányában az Általános Személybiztosítási feltételek 3.8 – 3.9 pontjaiban meghatározott módon, az ajánlat aláírásának napjára visszamenőleges hatállyal, amennyiben a Szerződő megadta SMS fogadására alkalmas saját telefonszámát, és e-mail címét. A Biztosító a biztosítási kötvény kiállításáról avagy az ajánlat elutasításáról hozott döntéséről előzetesen ezen kommunikációs csatornákon keresztül is értesítheti a Szerződőt.

#### 5.2.

A Biztosító a hiánytalan biztosítási ajánlat beérkezését követően bírálja el az ajánlatot a kockázat-elbírálásra nyitva álló határidőn belül. Hiánytalan a biztosítási ajánlat, amennyiben tartalmazza a Biztosító által megkövetelt valamennyi információt, valamint az alábbi dokumentumok beérkeznek a Biztosítóhoz:

- Szerződéskötési nyomtatvány elektronikus ajánlatfelvételhez
- Igényfelmérő lap és termékismertető
- Alkuzsi megbízás (biztosítási alkuszon keresztül történő szerződéskötés esetén, amennyiben korábban nem érkezett be a Biztosítóhoz)

Amennyiben a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, valamint ha a Biztosított cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy, a biztosítási ajánlatnak szükség szerint része a szerződés megkötésére vonatkozó hatáskörrel rendelkező gyámhatóság engedélye is. A nem hiánytalanul kitöltött és beérkezett ajánlat esetében a Biztosító hiánypótlásra hívja fel a Szerződőt, illetve az ajánlatot elutasítja, amennyiben a hiánypótlás a kockázatelbírálási idő alatt nem érkezik meg a Biztosítóhoz.

A kockázatelbírálási idő az ajánlat Biztosítóhoz történő beérkezésétől számított 60 nap, tekintettel arra, hogy a Biztosító az ajánlat elbírálása érdekében egészségügyi kockázatfelmérést végez.

#### 5.3.

A biztosítási szerződés tartama határozatlan, a Biztosított haláláig tart.

#### 5.4.

A Biztosító az 5. biztosítási évforduló után lehetőséget ad a biztosítási szerződés határozott tartamúvá való átdolgozására.

#### 5.5.

A határozott tartamúvá átdolgozott biztosítási szerződés lejárata a Szerződő kérelmében megjelölt biztosítási évforduló. A Biztosító legkorábbi lejárati időpontnak a Szerződő kérelmének a Biztosítóhoz való beérkezését követő első biztosítási évfordulót fogadja el.

## 5.6.

Amennyiben a Szerződő kérelmében nem jelöli meg a határozott tartamúvá átdolgozott biztosítási szerződés lejáratát, akkor a vonatkozó kérelemnek a Biztosítóhoz való beérkezését követő első biztosítási évfordulót tekinti a Biztosító a biztosítási szerződés lejárat dátumának.

## 6. Fejezet – A szerződés szereplőinek életkora

### 6.1.

A Szerződő természetes vagy jogi személy lehet. Természetes személy Szerződő esetén a belépési kor 18–80 év.

### 6.2.

A Biztosított természetes személy lehet, a belépési kor 18–80 év.

## 7. Fejezet – A biztosítási szerződés megszűnése

### 7.1.

A biztosítási szerződés megszűnik a Biztosított halálával. Ebben az esetben a biztosítási szerződés a biztosítási esemény Biztosítóhoz való bejelentését követő napon, a biztosítási esemény bekövetkezését követő npra visszaható hatállyal szűnik meg.

### 7.2.

Amennyiben a biztosítási szerződés határozott tartamúvá került átalakításra, a biztosítási szerződés megszűnik a szerződés lejáratával. A biztosítási szerződés megszűnésének időpontja jelen feltételek 5.4, 5.5 pontjai alapján a Szerződő által megjelölt időpont.

### 7.3.

Ha a Szerződő meghal, és a Biztosított a jelen feltételek 2.3 pontja értelmében nem lép a Szerződő helyére, az életbiztosítási szerződés – a Szerződő halálára vonatkozó szabályok szerint – megszűnik.

### 7.4.

Ha a biztosítási szerződés a jelen feltételek 16.8 pontjának rendelkezései alapján el nem számolt terheléssel rendelkezik, akkor a Biztosító a Szerződőt írásban, meghatározott határidő kitűzésével felszólítja, hogy eseti díj fizetésével egyenlítse ki a jelen feltételek 16.8 pontjának rendelkezései alapján el nem számolt terhelését.

Amennyiben a Szerződő a meghatározott határidő kitűzése után ennek nem tesz eleget, akkor a szerződés a határidőre vonatkozó hatállyal megszűnik.

### 7.5.

A Szerződő - ha az egyszeri biztosítási díj megfizetésre került - a szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. A Biztosító - a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve - nem mondhatja fel a szerződést.

### 7.6.

Az Általános Személybiztosítási Feltételek 11.1 pontjában meghatározott kötvényesítés egyszeri költségét a Biztosító jelen feltételek 2. számú melléklet 15. pontjában határozza meg.

## 8. Fejezet – Biztosítási díj

### 8.1.

A biztosítás díja egyszeri díj.

## 8.2.

A biztosítási díjat a Biztosító magyar forintban írja elő. A biztosítási díj megfizetése is magyar forintban esedékes.

## 8.3.

A biztosítási díjat a Biztosító beérkezettnek tekinti, amikor az a Biztosító díjbeszedési számlájára beérkezett, úgy, hogy a biztosítási díjat a Szerződő ellátta a megfelelő azonosítási adatokkal (kötvényszám, név). Amennyiben a biztosítási díj befizetésével egyidejűleg a Szerződő nem adta meg az előírt összes azonosító adatot, akkor a biztosítási díj akkor számít beérkezettnek, amikor annak beazonosítása a Biztosító által megtörtént. A díjbeszedési számla adatait a 2. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.

## 8.4.

A Biztosító a beérkezett biztosítási díjat az érvényes allokációs rendelkezés alapján befektetési egységekre váltja át, jelen feltételek 12.3 pontjában meghatározottak szerint.

## 8.5.

Az érvényes minimális egyszeri biztosítási díjat az 1. számú melléklet 5. pontja tartalmazza.

## 8.6.

A lehetséges díjfizetési módokat a Biztosító a 2. számú melléklet 3. pontjában határozza meg. A Biztosító nem teszi lehetővé a biztosítási díj készpénzben történő megfizetését.

## 8.7.

**A biztosítási díj a biztosítási ajánlat aláírásának napját követő napon válik esedékessé, amelyet a Szerződő legfeljebb az ajánlat aláírását követő 60. napig köteles megfizetni a Biztosító részére. Amennyiben az egyszeri biztosítási díj 60 napon belül nem érkezik be a Biztosítóhoz, a biztosítási szerződés nem jön létre.**

## 8.8.

A Szerződőnek a tartam alatt lehetősége van korlátlan számú eseti díj befizetésére. A befizetett eseti díjakat a Biztosító a Szerződő számláján belül is elkülönítve tartja nyilván. Az eseti biztosítási díjak allokációja megegyezik az egyszeri biztosítási díj allokációjával vagy devizaváltás esetén a devizaváltási rendelkezés során megadott allokációval, ha a Szerződő másként nem rendelkezett. Amennyiben az eseti biztosítási díjakra eltérő allokációt jelöl meg a Szerződő, a rendelkező nyilatkozatnak legkésőbb az eseti biztosítási díj beérkezéséig meg kell érkezni a Biztosítóhoz. Ellenkező esetben a Biztosító nem veszi azt figyelembe. Az eseti díj minimális összege a feltétel 2. számú mellékletének 4. pontjában található.

## 8.9.

A Biztosító az eseti biztosítási díjak teljesítésének lehetséges devizaneme tekintetében a 2. számú melléklet 5. pontjában meghatározott devizanemeket határozza meg.

## 9. Fejezet – Bónusz

### 9.1.

A Biztosító az 5. biztosítási év elteltét követő bármilyen jogcímen történő pénzkifizetés (megszűnés vagy pénzkivonás) esetén a kivont összeg után bónusz kifizetést teljesít. A bónusz összege a kifizetést megelőzően nem kerül a biztosítási szerződésen jóváírásra.

### 9.2.

**A bónusz számításának alapja a megfizetett egyszeri biztosítási díj. A bónusz számításának alapját az eseti díjbefizetések összege és az időközben elért hozam nem befolyásolja.** A bónusz számításának alapját a Biztosító a Szerződés teljes tartama során a felhalmozási egységekből történő esetleges pénzkivonások értékének alapulvételével csökkenti. A devizában történő pénzkivonás tekintetében a Biztosító az 1. számú melléklet 2. pontjában foglaltak szerint jár el.

### 9.3.

A bónusz összegének meghatározása során a Biztosító jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában foglaltak szerint jár el.

**9.4.**

**A Szerződés tartama során történő pénzkivonás vagy teljes visszavásárlás esetén a Biztosító a szerződés alapján a kifizetendő összeget megnöveli** a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározottak szerint képzett bónusz összegével, és ez az emelt összeg kerül kifizetésre. A Biztosító a bónuszkifizetés teljesítése esetén jelen feltételek 4.6. pontjában leírtakat is alkalmazza.

**9.5.**

Amennyiben a biztosítási szerződés megszűnése nélkül kerül sor pénzkifizetésre (pénzkivonás), abban az esetben a Biztosító a kivonni kért összeg arányában – a 9.1 pontban meghatározott feltétel fennállása esetén – megfizeti a bónuszt a 9.4 pontban meghatározottak szerint. Ebben az esetben a biztosítási szerződésen fennmaradó összeg után már csak a megmaradó összeg arányában kerül sor további bónusz kifizetésére pénzkivonás esetén.

**9.6.**

**Pénzkivonás esetén, ha a biztosítási szerződésből kivont összeg kisebb, mint a befizetett egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke, akkor a bónusz számításának alapja a kivont összeg. Ha a kivont összeg nagyobb, mint a befizetett egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke, a bónusz számításának alapja a befizetett egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke.**

**9.7.**

A bónuszt a Biztosító megszolgáltatnak tekinti az 1. számú melléklet 2. pontjában foglalt évfordulókat követő első értékelési napon.

**9.8.**

A bónusz devizája: HUF. Amennyiben a Szerződés devizája nem HUF, a Biztosító a bónuszt a befektetési egységek kivonásának napján érvényes deviza eladási és befektetési egység árfolyamon számítja ki és fizeti meg a Szerződő részére. A Szerződő a kifizetést forintban is kérheti, amennyiben a visszavásárlási értéket is forintban fizeti ki a Biztosító.

**9.9.**

Amennyiben a szerződés a jelen feltételek 7.4 pontjában foglaltak szerint szűnik meg, nem történik bónuszkifizetés.

## 10. Fejezet – A Szerződő számlája

**10.1.**

A Szerződő által fizetett egyszeri és eseti biztosítási díjak a Szerződő számlájára kerülnek befektetési egységek formájában.

**10.2.**

Az ajánlat Biztosító általi elfogadását megelőzően beérkezett díjak (a szerződés egyszeri biztosítási díja, eseti díj(ak)) az ajánlat Biztosító általi elfogadását követő legfeljebb második értékelési napon, az ezen a napon érvényes befektetési egység és deviza eladási árfolyamon kerülnek befektetésre a Szerződő számláján.

Minden további eseti biztosítási díj a Biztosító bankszámlájára való beérkezését követő legfeljebb második értékelési napon, az ezen a napon érvényes befektetési egység és deviza eladási árfolyamon kerül befektetésre a Szerződő számláján.

**10.3.**

A Szerződő számlájáról, valamint az eszközölt költségekről és elvonásokról a Biztosító évente legalább egyszer tájékoztatja a Szerződőt.

## 11. Fejezet – A Szerződő számlájának devizája

**11.1.**

A Biztosító a Szerződő számláját a Szerződő biztosítási ajánlatban tett nyilatkozata alapján jelen feltételek 2. számú melléklet 1. pontjában meghatározott devizában tartja nyilván. (A Szerződő számlájának devizája)

### **11.2.**

A Szerződő a számlájának devizájában nyilvántartott eszközalapokat kapcsolhat a biztosítási szerződéshez.

### **11.3.**

A Biztosító a biztosítási szolgáltatást a Szerződő számlájának devizájában teljesíti. Jelen feltételek 4.5. pontja alapján a Szerződő jogosult kezdeményezni a magyar forintban történő teljesítést.

### **11.4.**

A Biztosító a biztosítási szerződés tartama során a Szerződő számláján, jelen feltételek 16. fejezetében meghatározott terheléseket a Szerződő számlájának devizájában vagy forintban érvényesíti.

### **11.5.**

A Szerződőnek jogában áll számlájának devizáját megváltoztatni (Devizaváltás), jelen feltételek 15. fejezete alapján.

### **11.6.**

A Biztosítónak jogában áll a Szerződő számlájának devizái közé új devizát bevezetni vagy devizát kivezetni. A Biztosító a Szerződő számlájának devizáját érintő kivezetéskor a jelen feltételek 12.8–12.9 pontjai és a 15. fejezet (Devizaváltás) szabályai szerint jár el. Ebben az esetben a Biztosító által kezdeményezett devizaváltás költsége a Biztosítót terheli.

## **12. Fejezet – Eszközalapok**

### **12.1.**

Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg. A befektetési egységek mennyiségét (darabszámát) a Biztosító öt tizedesjegyig tartja nyilván.

### **12.2.**

A befektetések hozama változtatja az eszközalap és ez által a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában térnek el egymástól. Az egyes eszközalapokban bekövetkező árfolyamkockázatot minden esetben a Szerződő viseli.

### **12.3.**

A Szerződő a biztosítás megkötésekor a díj százalékában meghatározva megválasztja az egyszeri díj különböző eszközalapokban való elhelyezésének arányát (allokáció).

### **12.4.**

Az eseti díjak a Szerződő eltérő tartalmú rendelkezése hiányában az egyszeri díjnak megfelelő arányban, devizaváltás esetén a devizaváltási rendelkezés során megadott allokációnak megfelelően kerülnek elhelyezésre az eszközalap(ok)ban.

### **12.5.**

A biztosítási szerződéshez választható eszközalapokat jelen feltételek 2. számú melléklet 2.7 pontja, befektetési politikáját jelen feltételek 3. és 4. számú melléklete tartalmazza. Bármely eszközalap abban az esetben kapcsolható a szerződéshez, ha a Szerződő megismerte annak befektetési politikáját.

### **12.6.**

Jelen biztosítási szerződéshez egy időben kapcsolódó valamennyi eszközalap devizája meg kell, hogy egyezzen a Szerződő számlájának devizájával. Egy időben csak azonos devizájú eszközalapok kapcsolhatóak a biztosítási szerződéshez.

### **12.7.**

A Biztosító korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett egyszeri díj, illetve az eseti díjak arányát, amelyet jelen feltételek 2. számú melléklet 13. pontjában határoz meg.

### **12.8.**

A Biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. A Biztosító a megszűnéssel érintett eszközalapban befektetéssel rendelkező Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett megszűnés előtt e-mailben és honlapján való közzététel útján értesíti, és a megszűnő eszközalap befektetési egységeit a Szerződő által választott eszközalap befektetési egységeire át-

váltja, amennyiben a Szerződő erre vonatkozó írásbeli rendelkezése az eszközalap megszűnése előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz megérkezik. Amennyiben a Szerződő nyilatkozata a határidőig nem érkezik meg, akkor a Biztosító a megszűnő eszközalap befektetési egységeit a Biztosító által előre, írásbeli értesítésben meghatározott eszközalap befektetési egységeire váltja át. Ilyen esetekben a Biztosító tájékoztatja a Szerződőt, a Biztosító által kezdeményezett átváltás időpontjáról.

### **12.9.**

A Biztosító jogosult az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkező Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt e-mailben és honlapján való közzététel útján értesíti a módosítás jellemzőiről és az aktuális befektetési politikát honlapján közzéteszi. Amennyiben a tervezett módosítás időpontja előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik a Szerződő írásbeli rendelkezése a módosuló befektetési politikájú eszközalapban elhelyezett befektetési egységek más eszközalap(ok)ba való átváltásáról, úgy a Biztosító ezt jelen fejezet 10. pontja szerint teljesíti.

### **12.10.**

A Biztosító eltekint a jelen feltételek 14.4 pontjában meghatározott költségek megfizetésétől, amennyiben az eszközalapok közötti átváltás a Biztosító által kezdeményezett megszűnő vagy módosuló befektetési politikájú eszközalapokból történik.

### **12.11.**

A Biztosító a változásra vonatkozó tájékoztatását közzéteszi a honlapján.

### **12.12.**

Az eszközalapok felfüggesztése, szétválasztása

1. A Biztosító az ügyfelek érdekében a 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 felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a Biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan Szerződő az eszközalapfelfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződő 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 eltérő rendelkezése hiányában - a díjat elkülönítetten tartja nyilván. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő 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 45. 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 15 napon belül - amennyiben a 8. pontban írt feltétel nem áll fenn - kifizeti a Szerződő 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.
5. A Biztosító nem balesetből eredő 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. A biztosí-



- tási 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 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a Biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő nem baleseti haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 8. pontban írt feltétel fennáll, akkor a Biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 8. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.
6. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a Biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A Biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban.
7. A Biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
  - az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
  - amennyiben azt a Felügyelet elrendeli.
8. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 7. pont szerinti megszüntetések 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 a Szerződéssel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
9. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a Biztosító - a Szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a Biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében - az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az 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 illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként tartja nyilván a Biztosító, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az 1-8. pontokban 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. pontokban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
11. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a Szerződő díjfizetési kötelezettségét és a Biztosító szolgáltatási kötelezettségét – a fenti rendelkezéseket figyelembe véve - nem szünteti meg.
12. A Biztosító az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg a honlapján való figyelemfelhívásra alkalmas módon történő közzététel útján tájékoztatja a Szerződőt
- 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
  - az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.
- A Biztosító a fenti tájékoztatást az ügyfélszolgálati irodáiban is kifüggeszti.

**12.13.**

Jelen biztosításhoz minimális rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalapok is tartoznak. Ezen eszközalapok tekintetében a Biztosító jogosult egyoldalúan meghatározni azt az időtartamot, amely alatt az adott eszközalap választható. Amennyiben az adott eszközalap már nem választható, a Biztosító jogosult hasonló befektetési politikával rendelkező eszközalapot felajánlani, amelyet egyúttal a honlapján is közzétesz. Egyebekben a jelen fejezet rendelkezéseiben foglalt szabályok az irányadók.

**13. Fejezet – Az eszközalapok értékelése****13.1.**

Az eszközalapok indulásakor a Biztosító határozza meg az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát. A befektetési egységek árfolyamát a Biztosító hat tizedesjegyig tartja nyilván.

**13.2.**

A Biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamát meghatározza. Az értékelésre minden munkanapon, de naptári hetente legalább egy alkalommal sor kerül.

**13.3.**

Az eszközalapok értéke az értékelés napján rendelkezésre álló befektetett eszközök és a fennálló kötelezettségek értékének különbözete.

**13.4.**

A Biztosító jogosult az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

**13.5.**

A Biztosító éves alapkezelési költséget határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amelyet a Biztosító az adott eszközalap minden értékelési napján, az adott eszközalap értékelési napi árfolyamában az előző értékelési naptól eltelt idő arányában érvényesít. Az alapkezelési költség eszközalaponkénti mértékét a Biztosító jelen feltételekhez kapcsolódó 2. számú melléklet 7. pontjában határozza meg. Az éves alapkezelési költség a biztosítás tartama során változhat, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg az eszközalap értékének 2,5%-át. Az éves alapkezelési költség változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal e-mail-ben és honlapján való közzététel útján tájékoztatja.

**14. Fejezet – Átváltás****14.1.**

A Szerződő írásban jogosult kezdeményezni jelen feltételek 20.1 pontjában szabályozottak alapján a befektetési egységeknek a termékhez kapcsolt más, ugyanazon devizájú eszközalapba történő áthelyezését. (Átváltás)

**14.2.**

Az átváltási kérelemben a Szerződő az átváltandó összeget az adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek arányában határozhatja meg. A Szerződő az átváltási kérelemben jogosult megjelölni, hogy milyen típusú befektetési egységet kíván átváltani.

**14.3.**

Az egységek kivonását az eszközalap(ok)ból és a befektetését a megjelölt eszközalap(ok)ba az átváltási kérelem beérkezését követő értékelési napra vonatkozó befektetési egységárfolyamokon hajtja végre a Biztosító.

**14.4.**

A Biztosító az átváltásért a jelen feltételek 2. számú melléklet 10.a alpontjában meghatározott átváltási költséget számít fel. Az átváltás költségét a Biztosító a Szerződő számlájáról, a tranzakció napján érvényes befektetési egység árfolyamon, az átváltási kérelemben megjelölt új eszközalapo(ka)t terhelve, értékarányosan vonja el. Az átváltási költség a biztosítás

tartama során változhat, de nem haladhatja meg az átváltott összeg 2%-át. Az átváltási költség változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal e-mail-ben és honlapján való közzététel útján tájékoztatja.

#### **14.5.**

A befektetési egységek egy eszközalapból minimálisan vásárolható arányát a Biztosító jelen feltételek 2. számú melléklet 13. pontja szerint korlátozhatja.

## **15. Fejezet – Devizaváltás**

#### **15.1.**

A Szerződő írásban jogosult kezdeményezni jelen feltételek 20.1 pontjában szabályozottak alapján a Szerződő számlája devizájának megváltoztatását. (Devizaváltás)

#### **15.2.**

Devizaváltás során a Biztosító a jelen feltételek 20. fejezete alapján a Szerződő számlájának devizájára vonatkozóan a következő szerződésmódosításokat hajtja végre:

- a) jelen feltételek 14. fejezetében szabályozottak szerinti átváltást a Szerződő számlájának újonnan megjelölt devizájához kapcsolódó eszközalapokba.
- b) az eseti biztosítási díjak átirányítását a Szerződő számlájának újonnan megjelölt devizájához kapcsolódó eszközalapokba.
- c) A Szerződő számláját érintő terhelések devizáját megváltoztatja jelen feltételek 2. számú melléklete alapján a Szerződő számlájának újonnan megjelölt devizájára.
- d) A Biztosító szolgáltatásának devizáját (biztosítási összeg) megváltoztatja a jelen feltételek 4.1. pontjában leírtak alapján a Szerződő számlájának újonnan megjelölt devizájára.

#### **15.3.**

Devizaváltási kérelemben a Szerződő köteles meghatározni:

- a) a biztosítási szerződés számlájának új devizáját, jelen feltételek 2. számú melléklet 1. pontjában aktuálisan meghatározott a Szerződő számlájának lehetséges devizái közül, és
- b) a szerződéshez kapcsolódó eszközalap(ok)ban nyilvántartott befektetési egységek átváltását a biztosítási termékhez kapcsolt új, eltérő devizájú eszközalapba (átváltás).

#### **15.4.**

A Szerződő devizaváltást nem kérhet, ha a számláján el nem számolt terhelést tart nyilván a Biztosító.

#### **15.5.**

A Biztosító a devizaváltást a Szerződő kérelmének a Biztosítóhoz való beérkezését követő első értékelési napon hajtja végre, az arra az értékelési napra érvényes befektetési egység árfolyamokon valamint arra az értékelési napra érvényes deviza árfolyamokon.

#### **15.6.**

A Biztosító a devizaváltásért tranzakciós költséget számol fel, amelyet jelen feltételek 2. számú melléklet 10.b alpontjában szabályoz. A devizaváltási költség a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg a tranzakció összegének (devizaváltás végrehajtásának napján aktuális számlaérték) 2%-át. A devizaváltási költség változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal e-mail-ben és honlapján való közzététel útján tájékoztatja. A Biztosító devizaváltás esetén a jelen feltételek 14.4 pontja szerinti tranzakciós költségeket nem számolja fel. A devizaváltás költségét a Biztosító jelen fejezet 5. pontjában meghatározott értékelési napon érvényes befektetési egység árfolyamon, a devizaváltási kérelemben megjelölt a Szerződő számlájának új devizájában érvényesíti, minden új eszközalapból értékáryosan.

## 16. Fejezet – Terhelések a Szerződő számláján

### 16.1.

Az életbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan a Biztosító szerződéskötési költséget számít fel. A szerződéskötési költséget a biztosítási szerződés egyszeri biztosítási díjának arányában állapítja meg a Biztosító. A Biztosító az 1. számú melléklet 1. pontjában határozza meg a szerződéskötési költség mértékét, amelyet az egyszeri biztosítási díj befektetését megelőzően érvényesít. A Biztosító jelen feltételek 20.2. pontjában szabályozottak alapján nem jogosult a szerződéskötési költség mértékét megváltoztatni.

### 16.2.

A Biztosító a biztosítási szerződés tekintetében havi nyilvántartási költséget számít fel, amelynek összegét a Biztosító a 2. számú melléklet 6. pontjában határozza meg. A havi nyilvántartási költséget a Biztosító a Szerződő számlájáról havonta vonja le. A nyilvántartás költsége naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, az utolsó változtatástól eltelt naptári évek fogyasztói árindexeinek összesített mértékével egyező mértékben változhat. A nyilvántartás költségének változásáról a Biztosító a Szerződőt évforduló előtt legalább 30 nappal írásban értesíti, és a változásokat a honlapján közzéteszi.

### 16.3.

A biztosítási szerződéshez kapcsolódó, jelen feltételek 19. fejezetben meghatározott eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció költségét a Biztosító havi gyakorisággal a Szerződő számlájáról levonja.

### 16.4.

A Biztosító a szerződéshez kapcsolódó tranzakciókért, amelyeket jelen feltételek 14–15., valamint 17–18. fejezeteiben szabályoz, tranzakciós költséget jogosult felszámolni. Az egyes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek mértékét és érvényesítésük módját a Biztosító a jelen feltételek fent hivatkozott pontjaiban szabályozza.

### 16.5.

Jelen fejezet 2–3. pontjaiban szabályozott terhelések esedékessége az adott biztosítási szerződés hónapfordulója. Az egyes terheléseket a Biztosító a szerződés aktuális devizájában vonja le a Szerződő számlájáról, a jelen feltételek 2. számú mellékletének 14. pontjában meghatározott sorrend szerint.

### 16.6.

A Biztosító által jelen fejezet 2–3. pontjaiban szabályozott, a Szerződő számlájáról levont költségeket azok esedékességének napját követő első értékelési napon érvényes befektetési egység árfolyamon érvényesíti a Szerződő számláján, az egyszeri biztosítási díjból képzett befektetési egységek terhére. Amennyiben a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokhoz kapcsolódnak, akkor a Biztosító jelen fejezet szerinti levonásokat az eszközalapok között értékarányosan végzi el.

### 16.7.

Amennyiben jelen fejezet 2–3. pontjaiban felsorolt terheléseket a Biztosító nem tudja a Szerződő számlájáról esedékességkor érvényesíteni, azokat a Biztosító el nem számolt terhelésként tartja nyilván. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott egyszeri biztosítási díjból képzett befektetési egységekből az el nem számolt terheléseket nem lehet elvonni, a Biztosító jogosult azokat a Szerződő számláján nyilvántartott eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységekből érvényesíteni.

### 16.8.

Ha a Szerződő a számláján rendelkezésre álló eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységek terhére visszavásárlást kezdeményez, akkor a Biztosító jogosult a nyilvántartott el nem számolt terhelések összegét a kifizetésből levonni.

### 16.9.

**Amennyiben bármilyen befektetési egység-csökkenéssel járó tranzakciós igény (pénzkivonás, visszavásárlás, átváltás, devizaváltás) ingatlan eszközalapot is érint, különösen, ha egy hónapon belül göngyölt összeg eléri vagy meghaladja a 10 millió forintot vagy az eszközalap devizanemében aktuálisan ezzel azonos értéket, akkor a teljesítés a jelen feltételekben megszabott határidők helyett 90 értékelési napon belül történhet meg. Ingatlan eszközalap esetében az egy éven belüli befektetési egység csökkenéssel járó tranzakciók esetén a Biztosító a felmerülő költségen felül további költséget is érvényesít. A Biztosító ennek mértékét a 2. számú melléklet 10.c pontjában szabályozza.**

Amennyiben az eszközalapokat megtestesítő mögöttes pénz- és tőkepiaci eszközök aktuális kereskedelme, piaci sajátossága a Biztosító számára nem teszi lehetővé jelen feltételekben meghatározott hiánytalan teljesítést, a Biztosító a fenti piacok mozgásához igazodva, a lehető legkorábbi időpontban tesz eleget kötelezettségének. A Biztosító ezen késedelemből eredő bármilyen kockázatokért és károkért felelősséget nem vállal.

## 17. Fejezet – Visszavásárlás

### 17.1.

Az életbiztosítás rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXV. fejezetében leírt visszavásárlási joggal. A befektetési egységekre számított visszavásárlási értéket a Biztosító jelen feltételek 1. számú melléklet 3., és 2. számú melléklet 11. pontjaiban szabályozza. A Biztosító az eseti díj visszavásárlási értékének meghatározásakor az eseti díj befektetésének időpontja óta eltelt idő alapján érvényes visszavásárlási értéket tekinti irányadónak.

### 17.2.

A visszavásárlást a Szerződő írásban kezdeményezheti, a jelen feltételek 20.1. pontjában leírtak szerint. Visszavásárlás csak a Biztosító által erre a célra rendszeresített, hatályos nyomtatványon kezdeményezhető. A hiánytalan visszavásárlási nyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a) a Szerződő és a Biztosított adatait valamint aláírását,
- b) a szerződés kötvényszámát,
- c) kifizetési bankszámlaszámot.

### 17.3.

A Biztosító a visszavásárlási kérelemben kezdeményezett tranzakciót a Szerződő kérelmének a Biztosítóhoz való beérkezését követő első értékelési napra érvényes befektetési egység árfolyamon hajtja végre a kérelem beérkezését követő 15 napon belül, ha a Szerződő nem jelölt meg ettől eltérő későbbi időpontot.

### 17.4.

A biztosítási szerződés visszavásárlási összegéből a Biztosító a biztosítási szerződésen el nem számolt terhelésként nyilvántartott összeget jelen feltételek 16.8–16.9 pontja értelmében levonja.

### 17.5.

A Biztosító visszavásárlás esetén jogosult kivonási költséget levonni, amelyet a Biztosító jelen feltételek 2. számú melléklet 10.c alpontjában szabályoz. A kivonási költség a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg a kivont összeg 2%-át. A kivonási költség változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal e-mail-ben és honlapján való közzététel útján tájékoztatja.

### 17.6.

A Biztosító a kivonási költséget a Szerződő részére kifizetendő összegből vonja le.

### 17.7.

A Biztosító a visszavásárlás teljesítése esetén jelen feltételek 4.6 pontjában leírtakat is alkalmazza.

## 18. Fejezet – Pénzkivonás

### 18.1.

Jelen biztosítás nem rendelkezik kötvénykölcson jogokkal. (Általános Személybiztosítási Feltételek 24. és 27. fejezet).

### 18.2.

A Szerződő a pénzkivonást írásban jogosult kezdeményezni, jelen feltételek 20.1. pontjában leírtak szerint.

### 18.3.

A befektetési egységekre számított pénzkivonás összegét a Biztosító a visszavásárlási érték számítási szabályai alapján kalkulálja, a jelen feltételek 17.1. pontja szerint.

**18.4.**

A Biztosító minimálisan kivonható összeget határoz meg jelen feltételek 2. számú melléklet 12. pontjában.

**18.5.**

A Biztosító jogosult pénzkivonás esetén kivonási költséget levonni, amelyet a Biztosító jelen feltételek 17.5. pontjában szabályoz. A Biztosító pénzkivonás esetén a kivonás költségét a kifizetendő összegen felül vonja ki azon eszközalapokból, amelyekből a tranzakció során a kivonást teljesítette. Amennyiben a tranzakcióban érintett eszközalapok nem jelentenek fedezetet a költség levonására, abban az esetben a Biztosító jogosult a biztosítási szerződéshez kapcsolódó más eszközalap(ok) befektetési egységeiből levonni a költséget.

**18.6.**

Amennyiben a tranzakció több eszközalapot érint, akkor az eszközalapokból a pénzkivonáshoz kivont összeg egyes eszközalapokból való kivonásával arányosan kerül a költség ellenértéke is kivonásra. Abban az esetben, ha a Biztosító a kivonási költséget olyan eszközalap(ok)ból vonja el, amely(ek)et a Szerződő nem jelölt meg a pénzkivonási tranzakcióban, a Biztosító a rendelkezésre álló eszközalap(ok)ból értékarányosan vonja ki a költség összegét. A Biztosító a kivonási költséget a Szerződő számlájáról, a tranzakció napján érvényes befektetési egység árfolyamon vonja el.

**18.7.**

A Biztosító a pénzkivonás teljesítése esetén jelen feltételek 4.6. pontjában leírtakat is alkalmazza.

## 19. Fejezet – Az eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció

**19.1.**

Jelen életbiztosításhoz a tartam során eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció választható, amelyet a 2. számú melléklet 8. pontja tartalmaz.

**19.2.**

Az eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció igénybevétele a biztosítási szerződés tartama során bármikor választható és megszüntethető.

**19.3.**

Az eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció költségét a Biztosító elváltás esetén tranzakciónként a Szerződő számlájáról levonja a jelen feltételek 16.3 pontjában szabályozottak szerint. Az egyedi funkció tranzakciós költségének mértékét a Biztosító az egyedi funkció feltételeiben határozza meg.

**19.4.**

Egyedi funkció igénybevétele esetén a Szerződő elfogadja az egyedi funkció feltételeit, így azt is, hogy az allokációt a Biztosító határozza meg és ezáltal a Szerződő által meghatározott allokációs rendelkezést jogosult a funkció működésének megfelelően módosítani. Amennyiben a Szerződő az egyedi funkció működése során alkalmazott allokációtól 100%-ban eltérő allokációról rendelkezik, akkor az egyedi funkció megszűnik.

## 20. Fejezet – A szerződés módosítása

**20.1.**

A Szerződő a szerződés módosítását (beleértve a visszavásárlást is) a Biztosító által rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon, írásban kezdeményezheti. A Szerződő köteles az írásbeli kérelem eredeti példányát a változtatás időpontját legalább 15 nappal - amennyiben a módosítás elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, 60 nappal - megelőzően a Biztosítóhoz eljuttatni.

**20.2.**

A Biztosító az egyes biztosítási szerződések biztosítási tartama során nem jogosult megváltoztatni a jelen feltételek 1. számú mellékletében közzétett adatokat.



### **20.3.**

A Biztosító jogosult a jelen feltételek 2. számú mellékletében közzétett adatokat naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni. A változásról a Biztosító a Szerződőt a változás hatálybalépése előtt 30 nappal e-mailben és honlapján való közzététel útján köteles értesíteni. Amennyiben a Szerződő a Biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van a biztosítási szerződést visszavásárolni.

### **20.4.**

A Szerződő kéréseivel, változtatási igényeivel írásban, vagy a Biztosító által rendelkezésére bocsátott alternatív módon is fordulhat a Biztosítóhoz. A Biztosító a jelen szerződés fennállása alatt bevezetett alternatív (pl. elektronikus, telefonos stb.) kommunikációs lehetőségeket a Szerződő részére felajánlja, akinek lehetősége és joga van azokat a további kommunikáció céljából kiválasztani. Az alternatív kommunikációs lehetőségekről a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt. A Szerződőnek joga van a korábban választott kommunikációs formát megváltoztatni a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal.

### **20.5.**

A Szerződő - a Biztosító Általános Személybiztosítási Feltételek 14.4. pontjában foglaltakon túl - köteles a szerződés tartama alatt 8 munkanapon belül írásban bejelenteni a Biztosítónak a megadott e-mail címének változását. A közlési kötelezettség megsértése esetén a Szerződő viseli az e-mail cím aktualizálásának elmaradásával kapcsolatban felmerülő hátrányos következményeket.

# 1. számú melléklet

Érvényes: 2015. március 23-tól kötött szerződésekre.

## 1. Szerződéskötés költsége:

A Biztosító a szerződéskötés költségét az egyszeri biztosítási díj megfizetését megelőzően érvényesíti úgy, hogy a díj 5%-át, de maximum 500 000 Ft-ot a befizetett díjból levonja.

## 2. Bónusz:

A bónusz számításának alapja a megfizetett egyszeri biztosítási díj. A bónusz számításának alapját az eseti díjbefizetések összege és az időközben elért hozam nem befolyásolja. A Biztosító az esetleges devizában történő pénzkivonás HUF értékének számítása során a pénzkivonás napján érvényes vételi deviza árfolyamot használja a bónusz kifizetés alapjának csökkentésére.

A bónusz alapja:

### 1.) Pénzkivonás esetén:

- ha a kivont összeg KISEBB, mint a befizetett egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke, akkor a kivont összeg
- ha a kivont összeg NAGYOBB, mint a befizetett egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke, akkor az egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke

### 2.) Teljes visszavásárlás esetén:

- az egyszeri díj korábbi pénzkivonások miatt csökkentett értéke.

A bónusz mértéke a bónusz alapjának százalékában:

- a) 5. évfordulótól: 3%
- b) 6. évfordulótól: 4%
- c) 7. évfordulótól: 5%
- d) 8. évfordulótól: 6%
- e) 9. évfordulótól: 7%
- f) 10. évfordulótól: 8%
- g) 11. évfordulótól: 9%
- h) 12. évfordulótól: 10%
- i) 13. évfordulótól: 11%
- j) 14. évfordulótól: 12%
- k) 15. évfordulótól: 13%
- l) 16. évfordulótól: 14%
- m) 17. évfordulótól: 15%
- n) 18. évfordulótól: 16%
- o) 19. évfordulótól: 17%
- p) 20. és az azt követő évfordulótól: 18%

## 3. A biztosítási szerződés egyszeri biztosítási díjából képzett befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási értéke:

- a) A biztosítási tartam első 36 hónapja alatt: a számla aktuális értékének 95%-a
- b) A biztosítási tartam 37. hónapjától: a számla aktuális értékének 100%-a

## 4. Biztosítotttra vonatkozó baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege a Szerződő számlájának devizájától függően: 1 000 000 HUF/3 500 EUR

## 5. Minimális biztosítási díj: 200 000 HUF

## 2. számú melléklet

Érvényes: 2015. május 6-tól

Jelen mellékletben megadott értékek közül a Szerződő számlájának devizája szerinti érték vonatkozik az egyes szerződésekre.

1) Szerződő számlájának devizája lehet:

- Magyar forint, a továbbiakban HUF
- Euró, a továbbiakban EUR

2) A Biztosító díjbeszedési számlája, melyre a biztosítási díjat kell befizetni:  
UniCredit Bank Hungary Zrt., 10918001-00000003-01590178

3) A díjfizetés módja: Banki átutalás

4) Az eseti biztosítási díj összeghatára: minimum 20 000 HUF

5) Eseti biztosítási díjak teljesítésének devizaneme: HUF

6) Nyilvántartás költsége: 500 HUF/1,75 EUR havonta

7) Eszközalapok

a) A termékhez kapcsolható eszközalapok

Neve	Rövid neve	SMS kódja	Alapkezelési költség éves mértéke naponta érvényesül az árfolyamban
Pénzpiaci <b>forint</b> eszközalap	Pénzpiaci HUF	PPHUF	1,75%
Hazai kötvény <b>forint</b> eszközalap	Hazai kötvény HUF	HKHUF	1,75%
Fashion Bond – kötvény <b>forint</b> eszközalap – aktívan kezelt	Fashion Bond HUF	FBHUF	1,75%
Globális fejlett piaci részvény <b>forint</b> eszközalap	Globális HUF	GRHUF	1,75%
Auróra – Délkelet és Kelet-Európai részvény <b>forint</b> eszközalap	Auróra HUF	AUHUF	1,75%
Ázsiai részvény <b>forint</b> eszközalap	Ázsiai HUF	AZHUF	1,75%
Dél csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény <b>forint</b> eszközalap	Dél Csillagai HUF	DCHUF	1,75%
Vogue – részvény <b>forint</b> eszközalap – aktívan kezelt	Vogue HUF	VGHUF	1,75%
Best Selection – vegyes <b>forint</b> eszközalap – aktívan kezelt	Best Selection HUF	BSHUF	1,75%
Kincskereső – árupiaci <b>forint</b> eszközalap	Kincskereső HUF	KKHUF	1,75%
Ingatlan <b>forint</b> eszközalap	Ingatlan HUF	IGHUF	1,75%
Iránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs <b>forint</b> eszközalap	Iránytű HUF	IRHUF	0,99% + sikerdíj
Arany – árupiaci <b>forint</b> eszközalap	Arany HUF	AAHUF	1,75%
C-Quadrat Balanced trendkövető <b>forint</b> eszközalap	CQ Balanced HUF	CQHUF	1,00%
Optimum 2025 céldátum vegyes forint eszközalap	Optimum 2025	OPT25	1,75%
Optimum 2030 céldátum vegyes forint eszközalap	Optimum 2030	OPT30	1,75%
Optimum 2035 céldátum vegyes forint eszközalap	Optimum 2035	OPT35	1,75%
Optimum 2040 céldátum vegyes forint eszközalap	Optimum 2040	OPT40	1,75%
Brüsszel – inflációhoz kötött kötvény <b>euró</b> eszközalap	Brüsszel EUR	BREUR	1,75%
Best Selection – vegyes <b>euró</b> eszközalap – aktívan kezelt	Best Selection EUR	BSEUR	1,75%
Ázsiai részvény <b>euró</b> eszközalap	Ázsiai EUR	AZEUR	1,75%
Dél csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény <b>euró</b> eszközalap	Dél Csillagai EUR	DCEUR	1,75%
Auróra – Délkelet- és Kelet-Európai részvény <b>euró</b> eszközalap	Auróra EUR	AUEUR	1,75%
Globális fejlett piaci részvény <b>euró</b> eszközalap	Globális EUR	GREUR	1,75%
Iránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs <b>euró</b> eszközalap	Iránytű EUR	IREUR	0,99% + sikerdíj
Rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező FIX eszközalap(ok)	3. sz. melléklet tartalmazza		1,30%

A Biztosító az alapkezelési költséget naponta arányosan, 1/365 arányban érvényesíti.

b) Sikerdíjas alapkezelési költség

**Az a) pontban meghatározott alapkezelési költségen felül az érintett eszközalap(ok)hoz kapcsolódó küszöbhozamot meghaladó hozam előre meghatározott része a sikerdíj.** A sikerdíj abban az esetben illeti meg a Biztosítót, amennyiben az adott évben (január 1 és december 31 között) az érintett eszközalap(ok) küszöbhozamánál magasabb hozamot sikerült elérnie az adott eszközalapba történő befektetés során. A sikerdíj mértéke az elért hozam küszöbhozam feletti részének 20%-a. Év közben a január 1-től kumuláltan számított, küszöbhozam feletti teljesítmény esetén az alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az érintett eszközalap(ok)ból fizetendő sikerdíjat, míg a küszöbhozamtól, január 1-től kumuláltan számított elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt sikerdíj állományból feloldja az elhatárolt többletet az érintett eszközalap(ok) javára. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására naptári évente – 2014. január 1-től - kerül sor. A sikerdíjjal növelt éves alapkezelési költség maximum mértéke a Különös feltételekben meghatározott 2,5%-ot nem haladhatja meg.

Amennyiben az eszközalapból év közben, vagyis december 31. előtt kerül sor bármilyen okból kiváltásra, akkor az elszámolás az adott kiváltáskori árfolyamnak megfelelően történik az adott napra kumuláltan elhatárolt sikerdíj alapján.

### Érintett eszközalapok

Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs **forint** eszközalap

Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs **euró** eszközalap

### Az érintett eszközalapokhoz kapcsolódó küszöbhozamok

Az Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs forint eszközalaphoz kapcsolódó küszöbhozam: **RMAX** adott időszakai teljesítménye

Az Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs euró eszközalaphoz kapcsolódó küszöbhozam: **Citi European Monetary Union Government Bond 1-3y EUR TR** adott időszakai teljesítménye

### A sikerdíj számításának a módszere

A sikerdíj számításának módszerét a Biztosító a honlapján teszi közzé, az eszközalapok bemutatásánál, a sikerdíjas alapkezelés módszere menüpont alatt.

8) Biztosítási szerződéshez a következő funkciók és szolgáltatások kapcsolhatók.

8.1 Az eszközalapokhoz kapcsolható egyedi funkció: Árfolyamfigyelés. A funkció a vonatkozó feltételek szerint választható

9) Költségek – minimális rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalap(ok)nál

A költségeket a 3. számú melléklet tartalmazza.

10) Egyes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek:

a) Átváltás: havonta egy ingyenes

minden további: a tranzakciós összeg 0%-a

de legalább 0 HUF 0 EUR

és legfeljebb 0 HUF 0 EUR

b) Devizaváltás: a devizaváltás összegének 0,9%-a

c) Kivonási költség:

(1) bankszámlára történő teljesítéssel:

a kivont összeg 5%-e

legalább 500 HUF 1,75 EUR

legfeljebb 5000 HUF 17,5 EUR

(2) postai úton történő teljesítéssel:

a kivont összeg 8%-e

legalább 800 HUF 2,75 EUR

legfeljebb 8000 HUF 27,5 EUR

(3) a kivont összegnek egy másik, a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-nél lévő érvényes biztosítási szerződésen történő 100%-os jóváírása esetén: 0 HUF 0 EUR

(4) Ingatlan eszközalapból történő kivonás esetén többlet költség:

a kivont összeg 1,5%-a

11) A biztosítási szerződés eseti biztosítási díjából képzett befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási értéke, a kivonás értékelési napjáig eltelt idő alapján:

- a) Az eseti biztosítási díj befektetési egységekre történő átváltást követő 1-12 hónapban: 97%
- b) Az eseti biztosítási díj befektetési egységekre történő átváltást követő 13-24 hónapban: 98,5%
- c) Az eseti biztosítási díj befektetési egységekre történő átváltást követő 25. hónaptól 100%

12) A minimálisan kivonható összeg egy tranzakció során: 50 000 HUF    175 EUR

13) Korlátozások a Szerződő számláján:

- a) Az allokációs arányokat egész szám pontossággal kell meghatározni, és minden választott eszközalapba az egyszeri vagy eseti díj legalább 5%-át kell allokálni.
- b) Átváltás, pénzkivonás és devizaváltás esetén, a Szerződő számláján a tranzakciók után rendelkezésre álló összes, egyszeri díjból képzett befektetési egységnek a tranzakció előtti összes befektetési egység legalább 5%-át kell kitennie.

14) A Szerződő számláját rendszeresen (havonta) terhelő tételek:

- 1. A 16. fejezet 16.2 pontjában meghatározott nyilvántartási költség levonása
- 2. Árfolyamfigyelés Értéktörző időszakra eső költségének levonása
- 3. Árfolyamfigyelés Növekedésjelző időszakra eső költségének levonása

15) A kötvényesítés egyszeri költsége: 10 000 HUF            35 EUR

## 3. számú melléklet

Érvényes 2014. május 30-tól

### A Fix2020 kötvény forint eszközalap befektetési politikája

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap törekvése, hogy ügyfelei az államkötvények biztonságát kihasználva részesüljenek vagyonnövekedésben. Sajátossága abban rejlik, hogy megvételkor már ismert egy minimális lejáratú érték, melyből ügyfelei kiszámíthatják, hogy befizetéseiken legalább mekkora eredményt érhetnek el, mely a futamidő alatt nem változik. Így a befektetésüket lejáratig megtartva egy növekvő hozamkörnyezetben nem érinti őket az állampapírok átárazódásának (árfolyamcsökkenés) negatív hatása. A lejáratkor 1 egységre jutó eszközérték a minimális lejáratú értéktől csak pozitív irányban térhet el attól függően, hogy az állampapír által fizetett kamatok újra befektetésekor a vagyongekezelő mely eszközben látja a legnagyobb hozzáadott értéket. (A kamatok újra befektetésekor a vagyongekezelő az eszközalap futamidejével megegyező, vagy annál rövidebb lejáratú állampapírra, bankbetétekre, származtatott ügyletekre fókuszál.) Elsősorban tehát azon ügyfeleknek ajánljuk, akik az ajánlott befektetési időtávon a hagyományos eszközalapoknál kiszámíthatóbb vagyonyarapodásra vágyanak.

Az eszközalap a rendelkezésére álló források döntő részét hazai állampapírokba fekteti be.

#### Az eszközalap fő befektetési területe

- Hazai állampapírok

#### Az eszközalap stratégiai korlátai

- A pénzeszközök portfólión belüli súlya maximum 1%
- A fenti korlátozás nem vonatkozik az eszközalapban lévő államkötvény után kapott kamat összegére, mely az eszközalapon belül, a kamat kifizetési körülmények ismeretében, a látra szóló, vagy lekötött bankbetét, illetve magyar államkötvény közül az aktuálisan jövedelmezőbb eszközbe kerül befektetésre.
- A kötvények és pénzügyi eszközök portfólión belüli súlya minimum 99%
- Magyar állampapír minimális súlya 80%

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

Az eszközalap 2020-as évben lejáratú magyar államkötvénybe investál.

#### Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- Árfolyamkockázat: közepes
- Devizaárfolyam kockázat: nem jellemző
- Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat: alacsony
- Koncentrációs kockázat: közepes
- Likviditási kockázat: közepes
- Makrogazdasági kockázat: magas
- Ország és politikai kockázat: magas
- Partnerkockázat: alacsony
- Kamatláb kockázat: magas
- Fedezeti ügyletekből fakadó kockázat: nem jellemző
- Visszafizetési kockázat: alacsony
- Nyilvános tőkemozgás kockázata: magas
- Egyéb kockázatok: nem jellemző

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának várható mértéke: alacsony

Ajánlott befektetési időtáv az eszközalap indulásakor: 6 év

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint

Az eszközalap zártvégű, lejáratának időpontja: 2020. november 12.

Minimális lejáratú árfolyam (2020. november 12-én) : 1,157565 Ft/db



## 4. számú melléklet

### A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíj-biztosítási termékei mögött álló eszközalapjainak befektetési politikája

Érvényes: 2015. május 6-tól

#### 1. Fejezet – A Befektetési Politikának minden egyes eszközalapra vonatkozó elemei

##### Az eszközalapok típusa, futamideje

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt által létrehozott unit linked típusú eszközalapok többsége nyíltvégű eszközalap, futamidejük, ha a Biztosító eltérően nem rendelkezik, a nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart.

##### Az eszközalapokra vonatkozó befektetési alapelvek

A Biztosító társaság az eszközalapokba érkező befizetések befektetésekor minden esetben a jövedelmezőség-likviditás-biztonság hármass követelményrendszerének való megfelelésre törekszik az eszközalap befektetési politikájának keretein belül. Amennyiben ellentmondás merülne fel ezek megvalósulása kapcsán, a Biztosító az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírások mellett a biztonságot és a maximális diverzifikációt (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt.

##### Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt az általa kínált unit linked eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény (továbbiakban: Bit.) befektetési szabályai szerint jár el. A Biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a stratégiai korlátokat. Az eszközalapok vagyonekezelését a Biztosító végzi. Az egyes eszközalapokban tőzsdei határidős ügyletek csak meglévő vagy egyidejűleg létrehozott pozíciók kockázatának fedezésére köthetők.

Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek csak árfolyam és kamatváltozásból eredő kockázat fedezésére köthetők. Az egyes eszközcsoportok helyettesíthetők az ugyanolyan eszközökbe befektető befektetési alapok jegyeivel. A befektetési jegyek arányosan abba a befektetési kategóriába tartoznak, amelybe a befektetési alap az eszközeit az aktuális portfólió összetétel szerint kihelyezi. Amennyiben a portfólió összetételre vonatkozó információ nem áll rendelkezésre, úgy a befektetési alap referenciaindexének összetétele alapján kell a kategóriába sorolást elvégezni. Nem vásárolható olyan befektetési alap, melynek eszközeit a befektetési politika nem engedi. Az egyes eszközalapok aktuális stratégiai eszközallokációja megtalálható a társaság honlapján.

##### A megengedett arányoktól való eltérés esetén követendő szabályok

A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni. A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A befektetési alapokba fektető alapok besorolását a mögöttes termék(ek) kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.

A limitek betartásánál a jogszabályi előírásokat minden esetben figyelembe kell venni. Ez tehát azt jelenti, hogy az eszközalap Befektetési politikájának megfelelő eszközallokáció kizárólag úgy alakítható ki, hogy a jogszabály előírásainak mindenkor megfeleljen. Az egyes eszközalapokban a gazdaságos üzemméret eléréséig (300 millió forint nettó eszközérték – eltérő denominációjú alap esetén az ennek megfelelő devizaérték – alatt) csak a jogszabályi előírások betartása kötelező érvényű, a Befektetési politikában megfogalmazott limitek a méretgazdaságosság és tranzakciós költségek figyelembevételével csak célértékként szolgálnak.

A befektetési politikában megfogalmazott limitek betartására minden esetben törekedni kell, de az azoktól való eltérés ezen időszakban nem minősül limitsértésnek. Ha a portfóliókezelő vétkesen olyan ügylet(ke)t köt, amellyel a portfólió megsérti az egyes eszközalapoknál ismertetett befektetési korlátokat, akkor a limitsértés észlelését és dokumentációját követően köteles 5 munkanapon belül az ügylettel ellentétes irányú ügyletet kötni (legalább a befektetési korlátot meghaladó, de legfeljebb az eredeti ügyletben szereplő mennyiség re). Ha a befektetési szabályok abból adódóan sérülnek meg, hogy a vagyonekezelésben lévő vagyon hirtelen megváltozik (pl. jelentős összegű tőkebefizetés vagy -kivonás), vagy a limitek átlépése a piaci árfolyamok változásával következik be, akkor a portfóliókezelő köteles ésszerű időn – de legfeljebb 30 napon belül – helyreállítani az előírt arányokat.

##### Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. A nem forintban denominált eszközalapok esetében az eszközalap devizája (euró, svájci frank) és a forint árfolyama közötti mozgás kockázatát a forint alapú befektetők viselik. Az eszközalapokat érintő kockázati faktorok a következők:

- **Árfolyam kockázat:** A befektetési eszközök árának mozgásából fakadó kockázat. Minél magasabb az eszköz árának szórása (azaz az árfolyam ingadozása), annál nagyobb bizonytalanság jellemzi az eszköz jövőben várható árát.

- **Devizaárfolyam kockázat:** A nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázattal is, azaz a deviza árfolyamának változásában rejlő kockázattal. A forint felértékelődése (erősödése) például csökkenti a külföldi devizában denominált befektetési eszközök forintban kifejezett értékét. Szélsőséges esetben a devizaárfolyamok változása a befektetési eszköz forintban számolt értékének csökkenését is okozhatja, még abban az esetben is, ha az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett. Ugyanígy érvényes a devizakockázat a nem forintban denominált eszközalapokra is amennyiben például egy eurós alap nem eurós eszközökbe fektet.
- **Kamatláb kockázat:** A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (pl. állampapírok) történő befektetéseknél az eszközök árát jelentős mértékben befolyásolhatja a hozamszint megváltozása. A hozamszint emelkedése a kamatozó értékpapírok aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó instrumentumokat tartalmazó eszközalapok teljesítményére. Minél hosszabb egy kamatozó értékpapír futamideje, illetve minél alacsonyabb a fix kamatfizetése, annál érzékenyebb a piaci hozamok változására.
- **Ország- és politikai kockázat:** A hazai vagy nemzetközi politikai-gazdasági környezet által meghatározott kockázat. Az adott ország stabilitásának alacsony foka vagy csökkenése, a kedvezőtlen politikai irányvonal valamint a szabályozói környezet romlása közvetve vagy közvetlenül negatívan befolyásolhatják az adott ország gazdaságának szereplőit, ezáltal az általuk kibocsátott értékpapírok értékét.
- **Makrogazdasági kockázat:** A makrogazdasági kockázatokat alapvetően a globális kormányzati költségvetési és gazdaságpolitika (fiskális politika), valamint a jegybanki döntések (monetáris politika) befolyásolják, melyek fő mozgatórugói az alapkamat, a munkanélküliség, az infláció alakulása, a kormányzati beruházások, az adóváltozások és az államadósság nagysága.
- **Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat:** A feltörekvő országok tőkepiacai jellemzően kisebbek és jobban kitettek a világpiaci tőke mozgásoknak. A piaci hírek, események jobban befolyásolják a feltörekvő piaci eszközöket, melyek következtében nagyobb árfolyamingadozás jellemezheti őket. Ugyanakkor az elmúlt években a fejlődő és fejlett országok közti szakadék csökkenni látszik, és a világgazdasági növekedést egyre nagyobb mértékben ezen országok határozzák meg.
- **Likviditási kockázat:** Az eszközalapokban lévő instrumentumok értékesítése bizonyos esetekben nehézségekbe ütközhet (alacsony kereslet), melynek következtében az értékesítés csak hosszabb idő után, illetve csak kedvezőtlenebb árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetése esetén is korlátozó tényező lehet (alacsony kínálat). Ezáltal a likviditás hiánya az eszközárakon keresztül kedvezőtlenül hathat az eszközalap értékére is. Egyes eszközök (például zártvégű ingatlanalapok) akár hosszabb időre is forgalomképtelenné válhatnak.
- **Partnerkockázat:** A befektetési eszközök adásvételében, kezelésében és értékelésében közreműködő partnerek által vállalt kötelezettségek nem vagy részleges mértékű teljesítése esetleges veszteséget okozhat, mely hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap értékét és árfolyamát.
- **Visszafizetési kockázat:** Néhány esetben az eszközalap visszafizetési kockázattal szembesülhet, ha az eszközalap mögöttes alapja az elhelyezett befektetéseket a forgalmazás felfüggesztése, illetve megszüntetése miatt vagy más meghatározott okból nem képes visszaváltani. Olyan esetekben is visszafizetési kockázatról beszélünk, amikor a lejáratall rendelkező értékpapír nem tudja teljesíteni a futamidő alatt felmerülő bármely kifizetését.
- **Koncentrációs kockázat:** A kevés számú egyedi instrumentumot tartalmazó eszközalap esetében az egyes befektetési eszközök árfolyamának változása nagyobb hatást gyakorol az eszközalap értékére, csökkentvén a kockázatok hatékony megosztásából fakadó előnyöket, azaz növelvén a koncentrációs kockázatot. A kockázat mérsékelhető a befektetési eszközök számának növelésével vagy olyan eszközökbe történő befektetéssel, melyek egy adott iparágat, országot, földrajzi térséget fednek le és a kockázatok hatékony diverzifikálása már az adott eszközön belül megtörténik.
- **Árupiaci termékekből eredő kockázat:** Az árupiaci termékek jellemzően a következő faktoroknak vannak kitéve: világgazdasági konjunktúra, tőkepiaci események, keresleti-kínálati sokkok (pl. természeti katasztrófák, háborúk). A lassuló világgazdaság, negatív befektetői környezet, kereslet oldali sokkok általában negatívan hatnak az árupiaci termékek áraira. Az árupiaci befektetések bizonyos esetekben nem fizikai értelemben megjelenő eszközök, hanem határidős ügyleteken keresztül valósulnak meg, és ezért nagyobb mértékben lehetnek kitéve a spekulációnak.
- **Ingatlan kockázat:** Az ingatlan-befektetések jellemzően hosszú távú, magas kockázattal járó befektetések, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre – a piaci viszonyok (pl. kereslet kínálat, gazdasági növekedés) változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Ezen kívül az ingatlanok fenntartása kapcsán (üzemeltetés, karbantartás, fejlesztés) további kockázatok merülhetnek fel. Az ingatlanpiacokat ezen felül fokozott likviditási kockázat is jellemzi.
- **Fedezeti ügyletekből fakadó kockázat:** Fedezeti ügyleteknél, amelyek mindig származtatott ügyletek segítségével történnek értelemszerűen az utóbbiakra jellemző kockázatok jelentős része felmerülhet. Ezen kockázatok jellemzően: a partnerkockázat, a likviditási kockázat, az úgynevezett roll-over kockázat (a fedezeti ügyletek futamideje jellemzően éven belüli, ezért szükség van azok tovább görgetésére, megújítására).
- **Nagyarányú tőke mozgás kockázata:** Az eszközalapba egyidejűleg be- és kiáramló nagy arányú ügyfélpénzek hatása jelentősebb kockázatot jelent az árfolyamra.

Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve.

Amennyiben az eszközalapokat megtestesítő mögöttes pénz- és tőkepiaci eszközök aktuális kereskedelme, piaci sajátossága a Biztosító számára nem teszi lehetővé jelen feltételekben meghatározott hiánytalan teljesítést, a Biztosító a fenti piacok

mozgásához igazodva, a lehető legkorábbi időpontban tesz eleget kötelezettségének. A Biztosító ezen késedelemből eredő bármilyen kockázatokért és károkért felelősséget nem vállal.

Az eszközalapokat érintő kockázatokat minden esetben az ügyfél viseli.

### **Az eszközalapokra vonatkozó értékelési szabályok**

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. unit linked eszközalapjaira vonatkozó részletes értékelési szabályokat a Biztosító társaság ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZATA tartalmazza.

A Biztosító a nettó eszközérték megállapítása során a biztosítási szerződési feltételekben nevesítetteken túl a portfólió kezelésével kapcsolatban további díjakat vonhat el, amennyiben azt a TKM meghatározása során figyelembe veszi.

### **Hozamszámítás**

A hozamot az eszközalapok esetében a PSZÁF ajánlásával összhangban, az egy jegyre jutó nettó eszközérték változása alapján számítja a Biztosító. A hozamszámítás során a társaság az úgynevezett teljes hozamú (total return) számítási módot alkalmazza, azaz az adott időszak alatti összes, realizált és nem realizált hozamelemet figyelembe veszi.

Az éven belüli futamidőre megállapított hozamokat a Biztosító kizárólag nominálisan jeleníti meg, az 1 évnél rövidebb időszakok hozamait nem évesíti. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve jeleníti meg (a hozamot egy évre, a kamatos kamatszámítás módszerével számítva – tört kitevővel, 365 napos éves bázison – határozza meg). A hozam százalékos formában kerül bemutatásra (két tizedesjegyre kerekítve a kerekítés szabályai szerint).

Az eszközalapok két kiválasztott időpont közötti hozamának kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$r_{\text{nom}} = r_1 / r_0 - 1$$

ahol

$r_{\text{nom}}$ : az eszközalap időszaki nominális hozama

$r_1$ : az időszak zárónapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

$r_0$ : az időszak kezdő napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

$$r_{\text{ann}} = 365 / n \sqrt[n]{r_{\text{nom}} - 1}$$

ahol

$r_{\text{ann}}$ : az eszközalap adott időszaki évesített hozama

n: az időszak kezdő és záró napja között eltelt napok száma,  $n > 365$

Az egyes eszközalapokhoz tartozó referencia index(ek)ből adott időszakra számolt referenciahozam az adott eszközalap denominációs devizanemében kalkulálva kerül megállapításra. A Biztosító honlapján működő grafikon varázsló segítségével az ügyfelek bármely eszközalapra bármely két időpont között megtekinthetik az eszközalap teljesítményét. A társaság honlapjának címe: [www.viennialife.hu](http://www.viennialife.hu)

### **Hozamfizetés**

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. által létrehozott unit linked eszközalapok a tőkenövekményük terhére nem fizetnek hozamot. Az eszközalapok teljes tőkenövekménye újra befektetésre kerül. A befektetési egységek tulajdonosai a hozamot a befektetési egységek visszaváltása révén realizálhatják. Az eszközalapok által elérhető hozam minden esetben az eszközalap eszközüsszetétele, valamint a piaci folyamatok függvénye.

### **Likviditási célból megengedett pénzeszközök minimális nagyságának meghatározása**

A Biztosító az egyes eszközalapok esetében a pénzeszközök minimális nagyságát a mindenkorli likviditási igényeknek megfelelően alakítja ki, nem köti azt az adott eszközalap nettó eszközértékének arányához. Az eszközalap a rendelkezésére álló pénzeszközökből a kötelezettségek teljesítése után a befektetésre kerülő minimum összegekre vonatkozó szabályozása szerint jár el.

### **Befektetésre kerülő minimum összeg meghatározása**

Az eszközalap befektetésre kerülő minimum összegének meghatározása az egyes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek figyelembevételével és az eszközalap Befektetési politikája alapján történik.

### **Hozam- és tőkegarancia**

A Biztosító eszközalapjai tekintetében nem vállal sem hozam, sem tőkegaranciát. Amennyiben olyan új eszközalapot hoz létre, amely garantált hozamot, illetve tőkét biztosít, azt az eszközalap egyedi sajátosságai között a Biztosító minden esetben feltünteti.

## Az eszközalapok felfüggesztése, szétválasztása

1. A Biztosító az ügyfelek érdekében a 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. Illikvidnek minősül az eszközalap olyan mögöttes eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre. 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 teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a Biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan Szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződő 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 eltérő rendelkezése hiányában - a díjat elkülönítetten tartja nyilván. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő részére arról, hogy az elkülönítetten nyilván tartott 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 45. 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 15 napon belül - amennyiben a 8. pontban írt feltétel nem áll fenn - kifizeti a Szerződő 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.
5. A Biztosító nem balesetből eredő 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. 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 Főbiztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a Biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő nem baleseti vagy közlekedési baleseti haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 8. pontban írt feltétel fennáll, akkor a Biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 8. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.
6. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a Biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A Biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban.
7. A Biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
  - az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
  - az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
  - amennyiben azt a Felügyelet elrendeli.
8. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 7. pont 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 a Szerződővel - a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével - elszámol.
9. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a Biztosító - a Szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a Biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében - az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az 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 tartja nyilván a Biztosító, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az 1-8. pontokban 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 utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 2. és 3. pontokban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
11. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a Szerződő díjfizetési kötelezettségét és a Biztosító szolgáltatási kötelezettségét – a fenti rendelkezéseket figyelembe véve - nem szünteti meg.
12. A Biztosító az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg a honlapján való figyelemfelhívásra alkalmas módon történő közzététel útján tájékoztatja a Szerződőt
- 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
  - az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.
- A Biztosító a fenti tájékoztatást az ügyfélszolgálati irodáiban is kifüggeszti.

## 2. Fejezet - Az egyes eszközalapok sajátos jellemzői

### 2.1. Pénzpiaci forint eszközalap

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja a biztonság és a kiegyensúlyozott teljesítmény elérése magas likviditású, forint alapú pénzpiaci eszközökkel, hazai, egy éven belüli lejáratú állampapírokkal. A pénzpiaci megtérülést a legbiztonságosabb, alacsony kamatkockázatú eszközök biztosítják a kamatláb ingadozás és a vissza nem fizetési kockázat minimalizálása révén. Az elért hozamot befolyásolják a tőkemozgások miatti, illetve a befektetéshez kapcsolódó egyéb költségek. A portfólió megcélzott átlagos lejáratát 0,5 év körül mozog. A benchmark követő vagyonekezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

#### Az eszközalap fő befektetési területe

- Éven belüli lejáratú hazai állampapírok, pénzpiaci eszközök.
- Kollektív befektetési eszközök (rövid lejáratú hazai állampapírokba, pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok).

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Pénzeszközök, pénzpiaci eszközök, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, kollektív befektetések	RMAX Index	100%	90-100%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok		0%	0-10%

#### Az eszközalap befektetési korlátai

- Az eszközalap durációja (átlagos hátralévő lejáratú ideje) maximum 1 év.
- A portfólió csak magyar forintban denominált eszközöket tarthat.
- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok.

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

Az eszközalap a stratégiai eszközösszetétele alapján 100%-ban pénzeszközöket és pénzpiaci eszközöket tartalmaz. A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	alacsony
Ajánlott befektetési időtáv	1 – 3 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.2. Hazai kötvény forint eszközalap

### Az eszközalap célja

A Hazai kötvény forint eszközalap célja közép és hosszú távon az inflációt felülmúló hozam elérése biztonságos, alacsony kockázatú eszközök segítségével. Ennek megfelelően az eszközalap a hazai állampapírokat részesíti előnyben, ezen instrumentumok a legbiztosabb tőke-visszafizetéssel, rendszeres kamatfizetésekkel, illetve diszkonttal történő kibocsátással biztosítják a befektetések hozamát. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Hazai állampapírok, pénzügyi eszközök.
- Kollektív befektetési eszközök (hazai állampapírokba fektető befektetési alapok).

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Pénzeszközök, pénzügyi eszközök, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, kollektív befektetések	RMAX Index	5%	0-10%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok	MAX Index	95%	90-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- A portfólió csak magyar forintban denominált eszközöket tarthat.
- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv	5 – 10 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.3. Globális fejlett piaci részvény forint eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép illetve hosszú távon részesüljön a fejlett gazdasági régiók jövőbeli növekedéséből és az ott működő cégek teljesítményéből, nagy hangsúlyt fektetve az ország diverzifikációra. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az alapnak lehetősége van egyedi részvényekbe is fektetni. Az eszközalap többek között olyan fejlett országok tőzsdén jegyzett vállalataiban szerez kitettséget, mint Amerika, Egyesült Királyság, Japán.

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Fejlett piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net World Index	95%	90-100%



#### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.4. Auróra Délkelet- és Kelet-Európai részvény forint eszközalap

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy az európai gazdasági aktivitáshoz kapcsolódó fejlődő országok növekedését kihasználva, a régióban történő kockázatvállalással, hosszú távon az állampapír-hozamok feletti hozamot biztosítson befektetői részére. A régió országaiban végbement politikai konszolidáció és a piaci folyamatok liberalizációja továbbra is rendkívül dinamikus gazdasági növekedést tesz lehetővé. Az Európai Unióhoz újonnan csatlakozott országok lehetőségei továbbra is széleskörűek (infrastruktúra-fejlesztés, logisztikai központok, városfejlesztés). Oroszország és Törökország méretük miatt megkerülhetetlen tényezők, a növekedés lehetősége ezen országokban is jelentős. A benchmark követő vagyionkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

#### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi részvényekbe is fektetni. Az eszközalap elsősorban a régióban működő cégekbe (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Ausztria) valamint az orosz és török tőzsdén jegyzett vállalatokba fektet.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Közép-kelet európai részvények, kollektív befektetések	CETOP20 Index	45%	40-50%
Orosz részvények, kollektív befektetések	Market Vectors Russia Total Return Index	40%	35-45%
Török részvények, kollektív befektetések	MSCI Turkey Investable Market Index	10%	5-15%

#### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.5. Ázsiai részvény forint eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy a jelenleg – és valószínűleg az elkövetkezendő években is – a világgazdaságnál gyorsabban fejlődő ázsiai régió eredményeiből hosszabb távon is részesedjen. Az eszközalap olyan dinamikusan fejlődő országok vállalatának részvényeibe fektet, ahol az átlag feletti növekedést a hosszú távú strukturális fejlődés biztosítja. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. A portfóliókezelő nagy hangsúlyt fektet a földrajzi diverzifikációra is, melynek következtében az ügyfélnek lehetősége van olyan vállalatokba fektetni, amelyek az ázsiai piacokon túl akár globális jelenléttel is rendelkeznek. A főbb befektetési területek között megtaláljuk Kínát, Dél-Koreát, Tajvant, Indiát.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Ázsiai piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI Total Return Net Emerging Markets Asia Index	95%	90-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.6. Dél csillagai – latin-amerikai és afrikai részvény forint eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja hosszú távon magas tőkenyeresség elérése a Latin-Amerikában és Afrikában bejegyzett, valamint ezen régiókban tevékenykedő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjainak vásárlásával. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. Az ügyfeleknek az eszközalap megvásárlásán keresztül lehetősége nyílik

profitálni a dél-amerikai régió átlag feletti növekedéséből, mely régió gazdag nyersanyagban, mezőgazdasági termékekben és olcsó munkaerőben. Az eszközalap jelentős brazil kitettséggel rendelkezik, emellett mexikói, chilei és venezuelai vállalatokba is fektet, a nagyobb diverzifikáltság elérése érdekében az eszközalap lehetőséget teremt arra, hogy az ügyfelek részesüljenek a dél-afrikai vállalatok teljesítményéből is, ahol az árupiaci termékek szintén fontos tényezőt jelentenek.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Dél- és közép-amerikai részvények, kollektív befektetések	Standard & Poor's Latin America 40 Index	70%	65-75%
Dél-afrikai részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net EM S-Africa	25%	20-30%

#### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.7. Kincskereső árupiaci forint eszközalap

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja az alapvető nyersanyagok és termények (kőolaj, földgáz, ipari és nemesfémek, gabona, élőállat, stb.) áremelkedéséből hosszú távon való részesedés, valamint az árupiaci termékeken keresztül való infláció elleni védelem. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

#### Az eszközalap fő befektetési területe

- Kollektív befektetési eszközök (nyersanyagokba, mezőgazdasági terményekbe és egyéb árupiaci eszközökbe fektető befektetési alapok, illetve tőzsdén kereskedett kollektív befektetési eszközök.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Árupiaci részvények, kollektív befektetések	DJUBS Commodity Index	95%	90-100%

#### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok.

#### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.

Az eszközalapot érintő egyéb kockázatok	árupiaci kockázat
Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 - 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.8. Arany árupiaci forint eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja az arany áremelkedéséből hosszú távon való részesedés, valamint az aranyba mint árupiaci termékbe történő befektetésen keresztül való infláció elleni védelem. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Kollektív befektetési eszközök (aranyba fektető befektetési alapok, ETF-ek).

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-10%
Árupiaci (arany) részvények, kollektív befektetések	London Gold Market Fixing Ltd - LBMA PM Fixing Price/USD	95%	90-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok.

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap indulásakor definiált stratégiai allokációban szereplő pénz- és tőkepiaci indexek bármelyike megváltozhat a jövőben, amennyiben a Biztosító úgy ítéli meg, hogy a pénz- és tőkepiaci változások miatt egyes indexekhez képest más indexek jobban fogják reprezentálni az adott eszközosztályt és/vagy egyes indexek elveszítik azt a tulajdonságot, miszerint jól leképezhetők tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) megvásárlásával (pl. egyes ETF-ek megszűnnek, vagy nagy mértékben átalakítják a befektetési politikájukat).

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.

Az eszközalapot érintő egyéb kockázatok	árupiaci kockázat
Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 - 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.9. Ingatlan forint eszközalap

### Az eszközalap célja

Az Ingatlan forint eszközalap célja hosszú távon reálhozam elérése a bérleti díjbevételeken és az ingatlanfelértékelődéseken keresztül. Az eszközalap lehetőséget nyújt arra, hogy bárki – egyedi ingatlan(ok) megvásárlása nélkül – részesedhessen az ingatlanpiaci befektetések hozamaiból akár kis összegű befektetéssel is anélkül, hogy őt terhelné a megvásárolt ingatlan bérbeadásának, karbantartásának költsége. Az eszközalap arra törekszik, hogy a várható hozamát bérbe adott, vagy rövid időn belül bérbe adható ingatlanokba történő befektetésekkel érje el. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Az eszközalap instrumentumai főként magyarországi, illetve nemzetközi ingatlanokat foglalnak magukba.
- Kollektív befektetési eszközök (ingatlanokba fektető befektetési alapok).

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-20%
Ingatlanpiaci részvények, kollektív befektetések	Bloomberg Real Estate Index	95%	80-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok.

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalapot érintő egyéb kockázatok	ingatlanpiaci kockázat
Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 - 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.10. Fashion Bond kötvény forint eszközalap – aktívan kezelt

### Az eszközalap célja

A Fashion bond – kötvény eszközalap célja, hogy különböző stratégiákkal közép és hosszú távon az eszközalap referenciaindexét meghaladó hozamot biztosítson a befektetőknek. A befektetési stratégiák kiválasztása technikai és fundamentális elemzéseken alapul. Cél az olyan értékpapírok megvásárlása, melyek illeszkednek az eszközalap referenciaindexéhez, de várhatóan a referenciaindexet meghaladó teljesítményt nyújtanak. A magasabb hozam elérése érdekében a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől (aktívan kezelt).

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Hazai állampapírok, pénzügyi eszközök.
- Kollektív befektetési eszközök (hazai állampapírokba fektető befektetési alapok).

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Pénzeszközök, pénzügyi eszközök, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok	RMAX Index	5%	0-30%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok, hazai vállalati kötvények és jelzáloglevelek	MAX Index	95%	70-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya 100%
- Jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya 25%
- Egyéb hazai székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya 20%
- Külföldi állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya 20%
- Egyéb külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya 20%

- Készpénz, számlapénz, bankbetét, pénzpiaci alap befektetési jegye maximális súlya 30%
- A külföldi értékpapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya összesen 40%
- A portfólióban a fedezetlen devizakockázat aránya a 15 %-ot nem haladhatja meg
- Az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15%

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv	5 – 10 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.11. Vogue részvény forint eszközalap – aktívan kezelt

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép illetve hosszú távon a gazdasági ciklusokat kihasználva részesüljön a világ vállalatainak teljesítményéből. Az eszközalap befektetési stratégiája nem benchmark követő, a magasabb hozam elérése érdekében a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől (aktívan kezelt). Ennek érdekében a portfóliókezelő folyamatos piacelemzéssel és az egyes piaci eseményekre történő azonnali reakcióval törekszik az optimális portfólió kialakítására, melyben széles körű diverzifikáció szolgál a kockázatok csökkentésére.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. A portfóliókezelő nagy hangsúlyt fektet a földrajzi diverzifikációra is, melynek következtében az ügyfélnek lehetősége van a fejlett országok (többek között Amerika, Egyesült Királyság, Japán), valamint a fejlődő országok (többek között Kína, Dél-Korea, Brazília) vállalatainak teljesítményéből részesülni.

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-30%
Fejlett piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net World Index	50%	30-70%
Fejlődő piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net EM Markets Index	45%	25-65%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.12. Best Selection vegyes forint eszközalap – aktívan kezelt

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép illetve hosszú távon stabil növekedést biztosítva részesüljön a hazai kötvénypiaci folyamatokból valamint a világ vállalatainak teljesítményéből. A magasabb hozam elérése érdekében a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől (aktívan kezelt). Ennek érdekében a portfóliókezelő folyamatos piacelemzéssel és az egyes piaci eseményekre történő azonnali reakcióval törekszik az optimális portfólió kialakítására, melyben széles körű diverzifikáció szolgál a kockázatok csökkentésére.

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Az eszközalap befektetési körét jellemzően hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) valamint kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. A portfóliókezelő az eszközosztályok közötti megosztottságon kívül nagy hangsúlyt fektet a földrajzi diverzifikációra is, melynek következtében az ügyfélnek lehetősége van a fejlett országok (többek között Amerika, Egyesült Királyság, Japán), valamint a fejlődő országok (többek között Kína, Dél-Korea, Brazília) vállalatainak teljesítményéből részesülni.
- A részvény jellegű befektetések mellett az eszközalap nagymértékben fektet a magyar állam által kibocsátott hosszú lejáratú kötvényekbe is. Az eszközalapra jellemző átlagos hátralevő futamidő meghaladja az egy évet.

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	RMAX Index	5%	0-30%
Éven túli lejáratú, magyar kötvények, állampapírok	MAX Index	55%	30-80%
Fejlett piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net World Index	35%	20-50%
Fejlődő piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net EM Markets Index	5%	0-20%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv:	5 – 10 év
Nyilvántartás pénzneme:	magyar forint

## 2.13. Iránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs forint eszközalap – algoritmus vezérelt abszolút hozamú

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy megpróbálja minél pontosabban lekövetni egy, az eszközalap indulásakor rögzített kereskedési algoritmust. Az eszközalap befektetési stratégiája tehát nem benchmark követő, a mindenkori portfólió összetételére legnagyobb hatást ezen kereskedési algoritmus által tett befektetési javaslatok jelentik. Jellemét tekintve az eszközalap leginkább abszolút hozamú alaphoz tekinthető, ami egymáshoz képest változó mértékben korreláló hozamú eszközosztályok, eszközcsoportok, eszközfajták (továbbiakban eszközosztályok) széles tárházából történő választással építi fel a portfólióját, jellemzően ezeket az eszközosztályokat lefedő, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) megvásárlásával.



### Az eszközalap összetételét vezérlő kereskedési algoritmus főbb szabályai

Az algoritmus 25 eszközosztály közül választ ki maximum hármat, amikbe megközelítően egyenlő súllyal fektet be az eszközalap, ideális esetben 32-32%-ban. Ez esetben a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 4%. Amennyiben az algoritmus csak két eszközosztályt javasol befektetésre 32-32%-os megcélzott súllyal, a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 36%, ha egy eszközosztályt javasol 32%-os megcélzott súllyal, akkor a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 68%, míg ha egy eszközosztályt sem, akkor a portfólióban a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 100%.

A 25 eszközosztály neve, az azokat reprezentáló indexek, illetve utóbbiak Bloomberg kódja alább található táblázatos formában. Az algoritmus havonta egyszer kerül kiértékelésre a kiértékelési napot követő első olyan napon, ami Magyarországon munkanap. A kiértékelési nap az adott hónap 11. napja, amennyiben az hétköznap; vagy a 11. napot megelőző utolsó hétköznap, amennyiben az adott hónap 11. napja nem hétköznap. A kiértékelés során felhasznált indexeknek mindig az adott napi záróértékével történik a kiértékelés mind a kiértékelési napokat, mind az egyéb, kiértékelés során figyelembe vett napokat illetően. Amennyiben egy hétköznap bármelyik index (záró)értéke nem kerül kiszámításra és/vagy publikálásra, akkor arra a hétköznapra az indexnek az azt megelőző utolsó hétköznapra vonatkozóan kiszámolt (záró)értékét használja az algoritmus. Ugyanezen szabály vonatkozik azon hivatalosan publikált devizaközép árfolyamokra, amelyek felhasználásra kerülnek az egyes indexek publikálási devizában számolt záróárainak magyar forintban történő átszámolásához.

Az algoritmus megvizsgálja mind a 25 eszközosztály vonatkozásában, hogy az eszközosztályt reprezentáló indexnek magyar forintban mért záróár alakulása a kiértékelési napot megelőző rövid távon (30 hétköznap\* során a kiértékelési napot is beleértve), közép távon (55 hétköznap\* során a kiértékelési napot is beleértve) illetve hosszú távon (110 hétköznap\* során a kiértékelési napot is beleértve) hogyan alakult. Amennyiben egy adott eszköz árának rövid távú egyszerű (egyenlő súlyozással számolt) számtani átlaga nagyobb, mint a közép távú egyszerű számtani átlaga, illetve a közép távú egyszerű számtani átlaga nagyobb, mint a hosszú távú egyszerű számtani átlaga, az adott eszköz az ún. trendszűrőn megfelel.

A trendszűrőn megfelelt indexeket az algoritmus sorba rendezi az indexek által a kiértékelési napot megelőző két hét során magyar forintban elért hozamok alapján (a kiértékelési napi és a 10 hétköznapnál korábbi index záróárak illetve devizaközép árfolyamok felhasználásával) és ezek közül a legjobb hármat javasolja befektetésként az algoritmus következő kiértékeléséig a fentebb részletezett egyenlő súlyozás mellett.

Amennyiben legalább négy eszközosztályt reprezentáló index felel meg a trendszűrőn a sorba rendezés során, de nem állapítható meg egyértelműen három legjobb index, azaz holtverseny áll elő, a Biztosító dönt arról, hogy az egyes, holtversenyben érintett indexek közül melyiket/melyeket tekinti befektetésre javasoltnak az érintett indexeket leképező tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) aktuális likviditási tulajdonsága alapján.

Amennyiben kevesebb mint négy eszközosztályt reprezentáló index felel meg a trendszűrőn, úgy automatikusan mindegyik megfelelt index javasolt befektetésnek minősül a fentebb részletezett egyenlő súlyozás (32%) mellett.

\* A „hétköznap” megjelölés a hétfő, kedd, szerda, csütörtök illetve péntek napokat takarja, tehát pl. amennyiben a kiértékelési nap csütörtökre esik, akkor a rövid táv esetén a 30 hétköznapos historikus visszatekintés kezdőnapja a hat héttel korábbi csütörtököt követő „nap”, azaz péntek, függetlenül attól, hogy a kérdéses hat hét során hány hétköznap volt valóban munkanap. Az eszközosztályok múltbeli teljesítménye és az eszközalap algoritmus az eszközalap jövőbeli teljesítményét és hozamát nem garantálja. A Biztosító tőke- és hozamgaranciát az eszközalap tekintetében nem nyújt.

### A befektetési politikában lefektetett algoritmustól való eltérések, kockázatok

- Az algoritmusban résztvevő, az eszközalap indulásakor definiált, a 25 eszközosztály bármelyike megváltozhat a jövőben, amennyiben a Biztosító úgy ítéli meg, hogy ez az ügyfelei érdekeit szolgálja pl. adott ország tőkepiacának kapitalizációja nagy mértékben zsugorodik.
- Az algoritmusban résztvevő, az eszközalap indulásakor definiált, a 25 eszközosztály mögött álló 25 index bármelyike megváltozhat a jövőben, amennyiben a Biztosító úgy ítéli meg, hogy a tőkepiaci változások miatt egyes indexekhez képest más indexek jobban fogják reprezentálni az adott eszközosztályt és/vagy egyes indexek elveszítik azt a tulajdonságot, miszerint jól leképezhetők tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) megvásárlásával (pl. egyes ETF-ek megszűnnek vagy nagy mértékben átalakítják a befektetési politikájukat).
- Előfordulhat, hogy a Biztosító az egyes, algoritmus által javasolt és a portfólióban leképezésre került eszközosztályok vonatkozásában a megcélzott súlyoktól történő későbbi (pl. ügyfélpénz be-kiáramlások vagy piaci ártértékelődések miatt előálló) eltérések esetén úgy ítéli meg, hogy optimalizálási célból érdemes várni a súlyoknak a megcélzott mértékre történő visszaállítással az algoritmus következő kiértékeléséig. Különösen akkor, de nem kizárólag, amennyiben a Biztosító úgy látja, hogy az áralakulások és/vagy tőkeáramlások miatt előállt eltérések helyreállítási költsége aránytalanul magas és/vagy amennyiben az eltérés nem jelentős és/vagy a következő kiértékelési napig hátralévő munkanapok száma alacsony.
- Az eszközalap mögött álló algoritmus az eszközosztályokat reprezentáló indexek kiértékelési napi záróárait is használja. Ebből fakadóan a javasolt üzletkötések legjobb esetben is csak a kiértékelési napot követő, az adott eszközosztályok szempontjából első kereskedési napon tudnak megvalósulni, s nem pedig a kiértékelési napon.
- Mivel a 25 index globális piacokra vonatkozó indexeket is takar, ezért az időzóna eltolódások miatt az indexek egy részének publikálása a magyar időszámítás szempontjából a következő munkanapon történik csak meg. Így a kiértékelés a kiértékelési napot követő első olyan napon történik, ami Magyarországon munkanap, azaz a javasolt üzletkötések megtörténte ez is késleltetéssel hat.

- A fentebb részletezett késleltetési okokon kívüli egyéb okok miatt is előfordulhat, hogy a Biztosító minden igyekezete ellenére (best effort basis) nem képes adott eszköz(öke)t az algoritmus kiértékelési napját követő első magyarországi munkanapon teljes volumenében értékesíteni vagy megvásárolni. Különösen, de nem kizárólag a következő okok miatt: kereskedési szünnapok, váratlanul előálló tőkepiaci események, nagy mértékben lecsökkent likviditás néhány eszköz vonatkozásában.
- Az eszközalap kezeléséhez elengedhetetlenül szükséges, hogy az eszközosztályokat reprezentáló indexek az eszközalap kezelője által igénybe vett Bloomberg pénzügyi információs rendszeren időben rendelkezésre álljanak; esetleges késedelmes adatpublikálások miatt ne csússzon az algoritmus kiértékelése, illetve emiatt a javasolt üzletkötések lebonyolítása. Amennyiben ez mégis előfordulna, értelemszerűen a késedelmes implementálás újabb eltérést jelent az algoritmus elméleti hozamától.
- Az eszközalap kezeléséhez elengedhetetlenül szükséges, hogy az eszközosztályokat reprezentáló indexek az eszközalap kezelője által igénybe vett Bloomberg pénzügyi információs rendszeren adathibák nélkül rendelkezésre álljanak. Amennyiben adathibák, téves értékű adatpublikálások előfordulnak, ezek hatni fognak az algoritmus kiértékelésére és adott esetben megváltoztathatják a javasolt befektetések körét.
- Az eszközalap előre ismert fix és változó költségei miatt, különös tekintettel a nagy sűrűség mellett felmerülő kereskedési költségekre, az eszközalap hozama el fog térni az algoritmus által modellszinten, elméletben elérhető hozamtól.

**Összefoglalva a Biztosító a fenti és egyéb hasonló okok miatt nem garantálja azt, hogy az eszközalap által elért hozam meg fog egyezni az algoritmus által elméletben elérhető hozammal, attól elmaradhat, illetve azt (kisebb valószínűség mellett) akár felül is múlhatja.**

**Az eszközalap fő befektetési területe**

A fentiekből következően az eszközalapnak nincsen kiemelt befektetési területe, eleve előnyben részesített eszközosztálya, az egyes eszközosztályok a havi gyakoriságú algoritmus kiértékelések során előre nem ismert valószínűséggel kerülnek be az eszközalap portfóliójába, kerülnek ki onnan vagy éppen maradnak benne továbbra is.

Az eszközalap lehetséges összetétele, megcélzott taktikai eszközallokációs súlyok			
Eszközosztály neve	Eszközosztályt reprezentáló index neve	Indexek Bloomberg kódja	Megcélzott taktikai súly
Globális fejlett országok részvényei	MSCI Daily TR Net World USD	NDDUWI Index	0% vagy 32%
Ázsiai részvények	MSCI AC Daily TR Net Asia Ex Japan USD	NDUECAXJ Index	0% vagy 32%
Latin-amerikai részvények	S&P Latin America 40 Net TR	SPTRL40N Index	0% vagy 32%
Kelet-európai részvények	MSCI EM East Europe 10/40 Net TR USD	MN40MEU Index	0% vagy 32%
Dél-afrikai részvények	MSCI Daily TR Net Emerging Markets South Africa USD	NDEUSSA Index	0% vagy 32%
Lengyel részvények	MSCI Poland IMI USD Net	MIMUPOLN Index	0% vagy 32%
USA-beli részvények	S&P 500	SPX Index	0% vagy 32%
Európai Unión belüli részvények	MSCI Daily TR Net Europe USD	NDDUE15 Index	0% vagy 32%
Japán részvények	MSCI Daily TR Net Japan USD	NDDUJN Index	0% vagy 32%
Svájci részvények	MSCI Daily TR Net Switzerland USD	NDDUSZ Index	0% vagy 32%
Nagy-britanniai részvények	MSCI Daily TR Net UK USD	NDDUUK Index	0% vagy 32%
Nyersanyagok (kompozit)	DJUBS Commodity TR	DJUBSTR Index	0% vagy 32%
Arany	London Gold Market Fixing Ltd USD	GOLDLNPM Index	0% vagy 32%
Olaj	S&P GSCI Crude Oil T Ret	SPGSCLTR Index	0% vagy 32%
Búza	DJUBS Wheat TR	DJUBWHTR Index	0% vagy 32%
Globális fejlett országok kötvényei	Citigroup Group of 7 GBI USD	SBG7U Index	0% vagy 32%
Globális fejlődő országok kötvényei	JPMorgan Emerging Markets Bond Index EMBI Global Core	JPEICORE Index	0% vagy 32%

Egészségügyi cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Health Care	SGH Index	0% vagy 32%
Közművek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Utilities	SGU Index	0% vagy 32%
Pénzügyi cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Financials	SGFS Index	0% vagy 32%
Alapanyag-előállító cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Materials	SGM Index	0% vagy 32%
Energiapari cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Energy	SGES Index	0% vagy 32%
Informatikai cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Info Tech	SGI Index	0% vagy 32%
Fogyasztóiipari cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Consumer Discretionary	SGD Index	0% vagy 32%
Telekommunikációs cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Telecom Services	SGT Index	0% vagy 32%
Likviditási célú eszközök: pénzeszközök, pénzügyi eszközök	Overnight BUBOR	BUBORON Index	4% vagy 36% vagy 68% vagy 100%

Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások (az alap indulásakor, illetve esetleges későbbi kisebb eszközalap méret esetén akár kifejezetten gyakran) is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy az egyes eszközosztályok portfólióján belüli valós súlya nagy mértékben eltér a megcélzott taktikai súlytól, éppen ezért az egyes eszközosztályok minimum és maximum súlya 0 illetve 100%.

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap abszolút hozam jellegéből következően sem stratégia eszközallokációval, sem referencia indexszel nem rendelkezik

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

#### Az eszközalapot érintő egyéb kockázatok

- A portfólió nagy részét érintő relatíve gyakori üzletkötésekből (a portfólió évente akár tizenkétszer is átalakulhat teljesen, azaz mintegy 1200%-os forgási ráta is kialakulhat csak az algoritmus által tett befektetési javaslatok miatt) fakadó magas kereskedési költségek okozta elérhető alacsonyabb hozam (magas)
- Az eszközalapba egyidejűleg be- és kiáramló nagy arányú ügyfélpénzek hatása jelentősebb kockázatot jelent az árfolyamra, mivel rövid távon eltéríti az eszközalap összetételét az algoritmus által javasolt összetételtől (magas)
- Az algoritmus elméleti hozamától történő eltérés kockázata - fentebb részletezve (magas)

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint

## 2.14. C-Quadrat Balanced trendkövető forint eszközalap

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja a befektetett tőke értékének növelése, melyet kötvénypiaci befektetések mellett részvénytársasági kockázat vállalásával valósít meg. A kitűzött cél elérése érdekében az eszközalap a C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced Alapba fektet, amely befektetési politikája szerint abszolút hozamú stratégiát követ, vagyis minden körülmények között pozitív hozamra törekszik, jellemzően olyan eszközöket választva, amelyek árfolyama rövid- és középtávon emelkedő trendet mutat. Az eszközalap nem indexkövető, célja, hogy hosszútávon pozitív hozamot érjen el. Az eszközalap azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik középtávon szeretnének részesedni az aktív portfóliókezelés előnyeiből és nem szeretnének aktívan részt venni befektetéseik folyamatos kezelésében.

#### Az eszközalap, illetve a mögöttes befektetési alap devizaneme

Az eszközalap árfolyama Forintban van nyilvántartva. A mögöttes befektetési alap (C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced Alap) EUR-ban denominált, viszont befektetéseit számos, különböző devizával rendelkező országban, az adott ország saját devizanemében eszközölheti. Az ebből eredő devizakockázatot az alap vagyonkezelője részben vagy egészben lefedezheti. A devizakockázat mérséklése céljából az eszközalap kezelője lefedezeti a portfólió EUR kitettséget, mellyel megszünteti az EUR Forinttal szembeni ingadozásának az eszközalap teljesítményére gyakorolt hatását. A portfóliókezelő a devizakitettség maximum 100%-ig köthet fedezeti ügyleteket.

### A mögöttes befektetési alap bemutatása

A C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced Alap vagyongazdálkodója az ARTS Asset Management GmbH, amely a C-QUADRAT csoport tagja. Az alap abszolút hozamú stratégiát követ, amellyel hosszútávon, minden piaci ciklusban abszolút értéknövekmény elérésére törekszik. Ennek megfelelően az alap vagyongazdálkodója a saját maga által kifejlesztett technikai kereskedési rendszer segítségével azokba az eszközökbe fektet, amelyek rövid- vagy középtávon pozitív tendenciát mutatnak. A vagyongazdálkodó a befektetési döntéseket nem előrejelzésekre alapozza, hanem a már kialakult piaci trendeket törekszik kihasználni, így összetétele a piaci fejlemények tükrében dinamikusan változhat.

### Befektetési stratégia

Az alap elsősorban befektetési alapokba fektet, amelyek kiválasztása egy kvantitatív eszközallokációs stratégia megvalósításán keresztül történik. A portfólió legfeljebb 50%-ban tartalmazhat részvény típusú befektetéseket, a kötvény- vagy pénzügyi instrumentumok részesedése pedig elérheti a 100%-ot is. Negatív piaci körülmények mellett a részvénykitettséget 0%-ra csökkenthetők, ilyen esetben a befektetési összetétel mindenekelőtt pénzügyi eszközökből, kötvényekből és olyan befektetésekből állhat, amelyek árfolyama jellemzően a részvénypiacokéval ellentétesen mozog. A direkt részvény és kötvény befektetések együttes aránya a portfólió maximum 30%-át teheti ki. A befektetési alap a befektetéseit földrajzilag nem korlátozza, illetve hitelminősítéshez nem köti.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a [www.c-quadrat.com](http://www.c-quadrat.com) oldalon találhatóak.

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Az eszközalap vagyont a likviditási célú eszközökön túl kizárólag C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced Alapba fektetheti.
- Az alapon megengedhető likviditási célú befektetési eszközök: készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák.
- Tekintettel arra, hogy a portfólióban nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.

A befektetési limiteket az alábbi tábla tartalmazza:

Eszköz megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced befektetési alap	95%	80%	100%
Likviditási célú befektetési eszközök (készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák)	5%	0%	20%

### Kockázati besorolás

Az eszközalap közepes kockázati besorolású.

Az eszközalap esetében a biztosító tőke és hozamgaranciát nem vállal, a befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli. Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv	5-10 év
Nyilvántartás pénzneme	magyar forint
Az eszközalap futamideje	határozatlan

## 2.15. Brüsszel inflációhoz kötött kötvény euró eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy a befektetők számára minden időszakban inflációt meghaladó hozamot biztosítson. Az eszközalapot főként olyan, fejlett államok által kibocsátott kötvények alkotják, amelyek kifizetései az adott országot jellemző árszínvonal emelkedéséhez vannak kötve, így védelmet biztosítanak az infláció ellen (az infláció emelkedésével párhuzamosan emelkedő kifizetések – emelkedő névérték). Ezen instrumentumok árazási technikájának és a névértékük évente történő felértékelődésének eredményeként emelkedő inflációs környezetben magasabb hozamot érnek el, mint a hagyományos hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. A benchmark követő vagyongazdálkodásnak megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az alap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevesebbé térjen el az alap referencia indexének hozamától.

**Az eszközalap fő befektetési területe**

- Európai államok által kibocsátott inflációhoz kötött kötvény típusú instrumentumok
- Kollektív befektetési eszközök (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető befektetési alapok).

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return index	5%	0-10%
Európai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kollektív befektetések	Barclays Euro Govt IL Bond Index	95%	90-100%

**Az eszközalap befektetési korlátai**

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok.

**Az eszközalap stratégiai allokációja**

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv	5 – 10 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

**2.16. Globális fejlett piaci részvény euró eszközalap****Az eszközalap célja**

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép illetve hosszú távon részesüljön a fejlett gazdasági régiók jövőbeli növekedéséből és az ott működő cégek teljesítményéből, nagy hangsúlyt fektetve az ország diverzifikációra. A benchmark követő vagyongazdálkodásnak megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

**Az eszközalap fő befektetési területe**

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az alapnak lehetősége van egyedi részvényekbe is fektetni. Az eszközalap többek között olyan fejlett országok tőzsdén jegyzett vállalataiban szerez kitétséget, mint Amerika, Egyesült Királyság, Japán.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return index	5%	0-10%
Fejlett piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net World Index	95%	90-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

## 2.17. Auróra Délkelet- és Kelet-Európai részvény euró eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy az európai gazdasági aktivitáshoz kapcsolódó fejlődő országok növekedését kihasználva, a régióban történő kockázatvállalással, hosszú távon az állampapír-hozamok feletti hozamot biztosítson befektetői részére. A régió országaiban végbement politikai konszolidáció és a piaci folyamatok liberalizációja továbbra is rendkívül dinamikus gazdasági növekedést tesz lehetővé. Az Európai Unióhoz újonnan csatlakozott országok lehetőségei továbbra is széleskörűek (infrastruktúra-fejlesztés, logisztikai központok, városfejlesztés). Oroszország és Törökország méretük miatt megkerülhetetlen tényezők, a növekedés lehetősége ezen országokban is jelentős. A benchmark követő vagyionkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi részvényekbe is fektetni. Az eszközalap elsősorban a régióban működő cégekbe (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Ausztria) valamint az orosz és török tőzsdén jegyzett vállalatokba fektet.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return Index	5%	0-10%
Közép-kelet európai részvények, kollektív befektetések	CETOP20 Index	45%	40-50%
Orosz részvények, kollektív befektetések	Market Vectors Russia Total Return Index	40%	35-45%
Török részvények, kollektív befektetések	MSCI Turkey Investable Market Index	10%	5-15%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.



**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

## 2.18. Ázsiai részvény euró eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy a jelenleg – és valószínűleg az elkövetkezendő években is – a világgazdaságnál gyorsabban fejlődő ázsiai régió eredményeiből hosszabb távon is részesedjen. Az eszközalap olyan dinamikusan fejlődő országok vállalatának részvényeibe fektet, ahol az átlag feletti növekedést a hosszú távú strukturális fejlődés biztosítja. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. A portfóliókezelő nagy hangsúlyt fektet a földrajzi diverzifikációra is, melynek következtében az ügyfélnek lehetősége olyan vállalatokba fektetni, amelyek az ázsiai piacokon túl akár globális jelenléttel is rendelkeznek. A főbb befektetési területek között megtaláljuk Kínát, Dél-Koreát, Tajvant, Indiát.

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return Index	5%	0-10%
Ázsiai piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI Total Return Net Emerging Markets Asia Index	95%	90-100%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

## 2.19. Dél csillagai Latin-Amerikai és Afrikai részvény euró eszközalap

### Az eszközalap célja

Az eszközalap célja hosszú távon magas tőkenyeresség elérése a Latin-Amerikában és Afrikában bejegyzett, valamint ezen régiókban tevékenykedő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjainak vásárlásával. A benchmark követő vagyonkezelésnek megfelelően a portfóliókezelő elsődleges célja, hogy az eszközalap költségek nélküli (bruttó) teljesítménye a legkevésbé térjen el az eszközalap referencia indexének hozamától.

### Az eszközalap fő befektetési területe

Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények) is fektetni. Az ügyfeleknek az eszközalap megvásárlásán keresztül lehetősége nyílik profitálni a dél-amerikai régió átlag feletti növekedéséből, mely régió gazdag nyersanyagban, mezőgazdasági termékekben és olcsó munkaerőben. Az eszközalap jelentős brazil kitettséggel rendelkezik, emellett mexikói, chilei és venezuelai vállalatokba is fektet, a nagyobb diverzifikáltság elérése érdekében az eszközalap lehetőséget teremt arra, hogy az ügyfelek részesüljenek a dél-afrikai vállalatok teljesítményéből is, ahol az árupiaci termékek szintén fontos tényezőt jelentenek.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return Index	5%	0-10%
Dél- és közép-amerikai részvények, kollektív befektetések	Standard & Poor's Latin America 40 Index	70%	65-75%
Dél-afrikai részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net EM S-Africa	25%	20-30%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

## 2.20. Best selection vegyes euró eszközalap – aktívan kezelt

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép illetve hosszú távon stabil növekedést biztosítva részesüljön a nemzetközi kötvénypiaci folyamatokból valamint a világ vállalatainak teljesítményéből. Az eszközalap befektetési stratégiája nem benchmark követő, a magasabb hozam elérése érdekében a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől (aktívan kezelt). Ennek érdekében a portfóliókezelő folyamatos piacelemzéssel és az egyes piaci eseményekre történő azonnali reakcióval törekszik az optimális portfólió kialakítására, melyben széles körű diverzifikáció szolgál a kockázatok csökkentésére.

### Az eszközalap fő befektetési területe

- Az eszközalap befektetési körét jellemzően kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek, azonban az eszközalapnak lehetősége van egyedi eszközökbe (részvények, kötvények) is fektetni. A portfóliókezelő az eszközosztályok közötti megosztottságon kívül nagy hangsúlyt fektet a földrajzi diverzifikációra is, melynek következtében az ügyfélnek lehetősége van a fejlett országok (többek között Amerika, Egyesült Királyság, Japán), valamint a fejlődő országok (többek között Kína, Dél-Korea, Brazília) vállalatainak teljesítményéből részesülni.
- A részvény jellegű befektetések mellett az eszközalap nagymértékben fektet a G7 államok által kibocsátott hosszú lejáratú kötvényekbe vagy az ezeket tartalmazó kollektív befektetési eszközökbe is. Az eszközalapra jellemző átlagos hátralevő futamidő meghaladja az egy évet.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja			
Referencia-portfólió	Referenciaindex	Referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány	Befektetési korlátok
Likviditási célú befektetési eszközök	EONIA Total Return Index	5%	0-30%
Éven túli lejáratú, nemzetközi kötvények, állampapírok, kollektív befektetések	Citigroup Group-of-Seven (G7) Index	55%	30-80%
Fejlett piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net World Index	35%	20-50%
Fejlődő piaci részvények, kollektív befektetések	MSCI TR Net EM Markets Index	5%	0-20%

### Az eszközalap befektetési korlátai

- Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum illetve maximum korlátok
- A befektetési limiteket a fenti tábla tartalmazza

### Az eszközalap stratégiai allokációja

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**

Az eszközalap általános kockázati szintje	közepes
Ajánlott befektetési időtáv	5 – 10 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

## 2.21. Iránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs euró eszközalap – algoritmus vezérelt, abszolút hozamú

### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy megpróbálja minél pontosabban lekövetni egy, az eszközalap indulásakor rögzített kereskedési algoritmust. Az eszközalap befektetési stratégiája tehát nem benchmark követő, a mindenkor portfólió összetételére legnagyobb hatást ezen kereskedési algoritmus által tett befektetési javaslatok jelentik. Jellemzően tekintve az eszközalap leginkább abszolút hozamú alapnak tekinthető, ami egymáshoz képest változó mértékben korreláló hozamú eszközosztályok, eszközcsoportok, eszközfajták (továbbiakban eszközosztályok) széles tárházából történő választással építi fel a portfólióját, jellemzően ezeket az eszközosztályokat lefedő, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) megvásárlásával.

### Az eszközalap összetételét vezérlő kereskedési algoritmus főbb szabályai

Az algoritmus 25 eszközosztály közül választ ki maximum hármat, amikbe megközelítően egyenlő súllyal fektet be az eszközalap, ideális esetben 32-32%-ban. Ez esetben a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 4%. Amennyiben az algoritmus csak két eszközosztályt javasol befektetésre 32-32%-os megcélzott súllyal, a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 36%, ha egy eszközosztályt javasol 32%-os megcélzott súllyal, akkor a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 68%, míg ha egy eszközosztályt sem, akkor a portfólióban a likviditási célú eszközök megcélzott súlya 100%.

A 25 eszközosztály neve, az azokat reprezentáló indexek, illetve utóbbiak Bloomberg kódja alább található táblázatos formában.

Az algoritmus havonta egyszer kerül kiértékelésre a kiértékelési napot követő első olyan napon, ami Magyarországon munkanap. A kiértékelési nap az adott hónap 11. napja, amennyiben az hétköznap; vagy a 11. napot megelőző utolsó hétköznap, amennyiben az adott hónap 11. napja nem hétköznap. A kiértékelés során felhasznált indexeknek mindig az adott napi záróértékével történik a kiértékelés mind a kiértékelési napokat, mind az egyéb, kiértékelés során figyelembe vett napokat illetően. Amennyiben egy hétköznap bármelyik index (záró)értéke nem kerül kiszámításra és/vagy publikálásra, akkor arra a hétköznapra az indexnek az azt megelőző utolsó hétköznapra vonatkozóan kiszámolt (záró)értékét használja az algoritmus. Ugyanezen szabály vonatkozik azon hivatalosan publikált devizaközép árfolyamokra, amelyek felhasználásra kerülnek az egyes indexek publikálási devizában számolt záróárainak euróban történő átszámolásához.

Az algoritmus megvizsgálja mind a 25 eszközosztály vonatkozásában, hogy az eszközosztályt reprezentáló indexnek euróban mért záróár alakulása a kiértékelési napot megelőző rövid távon (30 hétköznapi\* során a kiértékelési napot is beleértve), közép távon (55 hétköznapi\* során a kiértékelési napot is beleértve) illetve hosszú távon (110 hétköznapi\* során a kiértékelési napot is beleértve) hogyan alakult. Amennyiben egy adott eszköz árának rövid távú egyszerű (egyenlő súlyozással számolt) számtani átlaga nagyobb, mint a közép távú egyszerű számtani átlaga, illetve a közép távú egyszerű számtani átlaga nagyobb, mint a hosszú távú egyszerű számtani átlaga, az adott eszköz az ún. trendszűrőn megfelel.

A trendszűrőn megfelelt indexeket az algoritmus sorba rendezi az indexek által a kiértékelési napot megelőző két hét során euróban elért hozamok alapján (a kiértékelési napi és a 10 hétköznappal korábbi index záróárak illetve devizaközép árfolyamok felhasználásával) és ezek közül a legjobb hármat javasolja befektetésként az algoritmus következő kiértékeléséig a fentebb részletezett egyenlő súlyozás mellett.

Amennyiben legalább négy eszközosztályt reprezentáló index felel meg a trendszűrőn a sorba rendezés során, de nem állapítható meg egyértelműen három legjobb index, azaz holtverseny áll elő, a Biztosító dönt arról, hogy az egyes, holtversenyben érintett indexek közül melyiket/melyeket tekinti befektetésre javasoltnak az érintett indexeket leképező tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) aktuális likviditási tulajdonsága alapján.

Amennyiben kevesebb mint négy eszközosztályt reprezentáló index felel meg a trendszűrőn, úgy automatikusan mindegyik megfelelt index javasolt befektetésnek minősül a fentebb részletezett egyenlő súlyozás (32%) mellett.

\* A „hétköznapi” megjelölés a hétfő, kedd, szerda, csütörtök illetve péntek napokat takarja, tehát pl. amennyiben a kiértékelési nap csütörtökre esik, akkor a rövid táv esetén a 30 hétköznapios historikus visszatekintés kezdőnapja a hat héttel korábbi csütörtököt követő „nap”, azaz péntek, függetlenül attól, hogy a kérdéses hat hét során hány hétköznapi volt valóban munkanap.

Az eszközosztályok múltbeli teljesítménye és az eszközalap algoritmus az eszközalap jövőbeli teljesítményét és hozamát nem garantálja. A Biztosító tőke- és hozamgaranciát az eszközalap tekintetében nem nyújt.

#### **A befektetési politikában lefektetett algoritmustól való eltérések, kockázatok**

- Az algoritmusban résztvevő, az eszközalap indulásakor definiált, a 25 eszközosztály bármelyike megváltozhat a jövőben, amennyiben a Biztosító úgy ítéli meg, hogy ez az ügyfelei érdekeit szolgálja pl. adott ország tőkepiacának kapitalizációja nagy mértékben zsugorodik.
- Az algoritmusban résztvevő, az eszközalap indulásakor definiált, a 25 eszközosztály mögött álló 25 index bármelyike megváltozhat a jövőben, amennyiben a Biztosító úgy ítéli meg, hogy a tőkepiaci változások miatt egyes indexekhez képest más indexek jobban fogják reprezentálni az adott eszközosztályt és/vagy egyes indexek elvesztik azt a tulajdonságot, miszerint jól leképezhetők tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF-ek) megvásárlásával (pl. egyes ETF-ek megszűnnek vagy nagy mértékben átalakítják a befektetési politikájukat).
- Előfordulhat, hogy a Biztosító az egyes, algoritmus által javasolt és a portfólióban leképezésre került eszközosztályok vonatkozásában a megcélzott súlyoktól történő későbbi (pl. ügyfélpénz be-kiáramlások vagy piaci átértékelődések miatt előálló) eltérések esetén úgy ítéli meg, hogy optimalizálási célból érdemes várni a súlyoknak a megcélzott mértékre történő visszaállítással az algoritmus következő kiértékeléséig. Különösen akkor, de nem kizárólag, amennyiben a Biztosító úgy látja, hogy az áralakulások és/vagy tőkeáramlások miatt előállt eltérések helyreállítási költsége aránytalanul magas és/vagy amennyiben az eltérés nem jelentős és/vagy a következő kiértékelési napig hátralévő munkanapok száma alacsony.
- Az eszközalap mögött álló algoritmus az eszközosztályokat reprezentáló indexek kiértékelési napi záróárait is használja. Ebből fakadóan a javasolt üzletkötések legjobb esetben is csak a kiértékelési napot követő, az adott eszközosztályok szempontjából első kereskedési napon tudnak megvalósulni, s nem pedig a kiértékelési napon.
- Mivel a 25 index globális piacokra vonatkozó indexeket is takar, ezért az időzóna eltolódások miatt az indexek egy részének publikálása a magyar időszámítás szempontjából a következő munkanapon történik csak meg. Így a kiértékelés a kiértékelési napot követő első olyan napon történik, ami Magyarországon munkanap, azaz a javasolt üzletkötések megtörténte ez is késleltetéssel hat.
- A fentebb részletezett késleltetési okokon kívüli egyéb okok miatt is előfordulhat, hogy a Biztosító minden igyekezete ellenére (best effort basis) nem képes adott eszköz(öke)t az algoritmus kiértékelési napját követő első magyarországi munkanapon teljes volumenében értékesíteni vagy megvásárolni. Különösen, de nem kizárólag a következő okok miatt: kereskedési szünnapok, váratlanul előálló tőkepiaci események, nagy mértékben lecsökkent likviditás néhány eszköz vonatkozásában.
- Az eszközalap kezeléséhez elengedhetetlenül szükséges, hogy az eszközosztályokat reprezentáló indexek az eszközalap kezelője által igénybe vett Bloomberg pénzügyi információs rendszeren időben rendelkezésre álljanak; esetleges késedelmes adatpublikálások miatt ne csússzon az algoritmus kiértékelése, illetve emiatt a javasolt üzletkötések lebonyolítása. Amennyiben ez mégis előfordulna, értelemszerűen a késedelmes implementálás újabb eltérést jelent az algoritmus elméleti hozamától.
- Az eszközalap kezeléséhez elengedhetetlenül szükséges, hogy az eszközosztályokat reprezentáló indexek az eszközalap kezelője által igénybe vett Bloomberg pénzügyi információs rendszeren adathibák nélkül rendelkezésre álljanak. Amennyiben adathibák, téves értékű adatpublikálások előfordulnak, ezek hatni fognak az algoritmus kiértékelésére és adott esetben megváltoztathatják a javasolt befektetések körét.
- Az eszközalap előre ismert fix és változó költségei miatt, különös tekintettel a nagy sűrűség mellett felmerülő kereskedési költségekre, az eszközalap hozama el fog térni az algoritmus által modellszinten, elméletben elérhető hozamtól.

**Összefoglalva a Biztosító a fenti és egyéb hasonló okok miatt nem garantálja azt, hogy az eszközalap által elért hozam meg fog egyezni az algoritmus által elméletben elérhető hozammal, attól elmaradhat, illetve azt (kisebb valószínűség mellett) akár felül is múlhatja.**

#### Az eszközalap fő befektetési területe

A fentiekből következően az eszközalapnak nincsen kiemelt befektetési területe, eleve előnyben részesített eszközosztálya, az egyes eszközosztályok a havi gyakoriságú algoritmus kiértékelések során előre nem ismert valószínűséggel kerülnek be az eszközalap portfóliójába, kerülnek ki onnan vagy éppen maradnak benne továbbra is.

Az eszközalap lehetséges összetétele, megcélzott taktikai eszközallokációs súlyok			
Eszközosztály neve	Eszközosztályt reprezentáló index neve	Indexek Bloomberg kódja	Megcélzott taktikai súly
Globális fejlett országok részvényei	MSCI Daily TR Net World USD	NDDUWI Index	0% vagy 32%
Ázsiai részvények	MSCI AC Daily TR Net Asia Ex Japan USD	NDUECAXJ Index	0% vagy 32%
Latin-amerikai részvények	S&P Latin America 40 Net TR	SPTRL40N Index	0% vagy 32%
Kelet-európai részvények	MSCI EM East Europe 10/40 Net TR USD	MN40MEU Index	0% vagy 32%
Dél-afrikai részvények	MSCI Daily TR Net Emerging Markets South Africa USD	NDEUSSA Index	0% vagy 32%
Lengyel részvények	MSCI Poland IMI USD Net	MIMUPOLN Index	0% vagy 32%
USA-beli részvények	S&P 500	SPX Index	0% vagy 32%
Európai Unión belüli részvények	MSCI Daily TR Net Europe USD	NDDUE15 Index	0% vagy 32%
Japán részvények	MSCI Daily TR Net Japan USD	NDDUJN Index	0% vagy 32%
Svájci részvények	MSCI Daily TR Net Switzerland USD	NDDUSZ Index	0% vagy 32%
Nagy-britanniai részvények	MSCI Daily TR Net UK USD	NDDUUK Index	0% vagy 32%
Nyersanyagok (kompozit)	DJUBS Commodity TR	DJUBSTR Index	0% vagy 32%
Arany	London Gold Market Fixing Ltd USD	GOLDLNPM Index	0% vagy 32%
Olaj	S&P GSCI Crude Oil T Ret	SPGSCLTR Index	0% vagy 32%
Búza	DJUBS Wheat TR	DJUBWHTR Index	0% vagy 32%
Globális fejlett országok kötvényei	Citigroup Group of 7 GBI USD	SBG7U Index	0% vagy 32%
Globális fejlődő országok kötvényei	JPMorgan Emerging Markets Bond Index EMBI Global Core	JPEICORE Index	0% vagy 32%
Egészségügyi cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Health Care	SGH Index	0% vagy 32%
Közművek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Utilities	SGU Index	0% vagy 32%
Pénzügyi cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Financials	SGFS Index	0% vagy 32%
Alapanyag-előállító cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Materials	SGM Index	0% vagy 32%
Energiipari cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Energy	SGES Index	0% vagy 32%
Informatikai cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Info Tech	SGI Index	0% vagy 32%
Fogyasztóiipari cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Consumer Discretionary	SGD Index	0% vagy 32%
Telekommunikációs cégek részvényei	S&P GLOBAL 1200 Telecom Services	SGT Index	0% vagy 32%
Likviditási célú eszközök: pénzeszközök, pénzügyi eszközök	EONIA Total Return Index	DBDCONIA Index	4% vagy 36% vagy 68% vagy 100%

Tekintettel arra, hogy nagyarányú tőkemozgások (az alap indulásakor, illetve esetleges későbbi kisebb eszközalap méret esetén akár kifejezetten gyakran) is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy az egyes eszközosztályok portfólión belüli valós súlya nagy mértékben eltér a megcélzott taktikai súlytól, éppen ezért az egyes eszközosztályok minimum és maximum súlya 0 illetve 100%..

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap abszolút hozam jellegéből következően sem stratégia eszközallokációval, sem referencia indexszel nem rendelkezik

**Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezőket részletesen lásd a befektetési politika végén található táblázatban.**



### Az eszközalapot érintő egyéb kockázatok

- A portfólió nagy részét érintő relatív gyakori üzletkötésekből (a portfólió évente akár tizenkétszer is átalakulhat teljesen, azaz mintegy 1200%-os forgási ráta is kialakulhat csak az algoritmus által tett befektetési javaslatok miatt) fakadó magas kereskedési költségek okozta elérhető alacsonyabb hozam (magas)
- Az eszközalapba egyidejűleg be- és kiáramló nagy arányú ügyfélpenzek hatása jelentősebb kockázatot jelent az árfolyamra, mivel rövid távon eltéríti az eszközalap összetételét az algoritmus által javasolt összetételtől (magas)
- Az algoritmus elméleti hozamától történő eltérés kockázata - fentebb részletezve (magas)

Az eszközalap általános kockázati szintje	magas
Ajánlott befektetési időtáv	10 – 20 év
Nyilvántartás pénzneme	euró

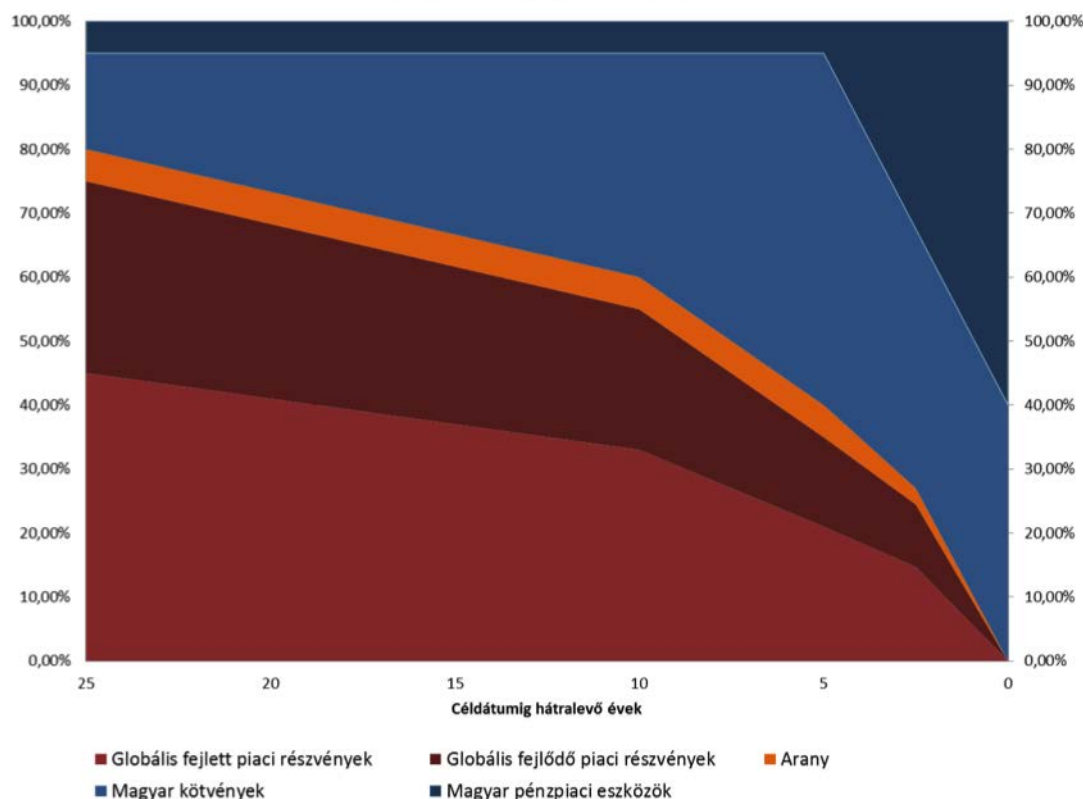
### Optimum céldátum vegyes forint eszközalapok

Az Optimum céldátum eszközalap család azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik hosszútávra, egy meghatározott későbbi időpontra szeretnének takarékoskodni, és emellett nem szeretnének aktívan részt venni befektetéseik folyamatos kezelésében.

A céldátum eszközalapok az ügyfelek számára egy megcélzott dátumig hátralevő időre optimalizált befektetési lehetőséget biztosítanak. A hosszabb időtávban gondolkodó ügyfelek számára célszerű a céldátumtól távolabb levő, a tervezett befektetési futamidőnek leginkább megfelelő eszközalapokat, míg a rövidebb megtakarítási időszakokkal rendelkező ügyfeleknek a céldátumhoz közelebb álló eszközalapot javasolt választani.

Az eszközalapok összetétele a kezdeti, dinamikusabb, magasabb kockázatot és hosszú távon magasabb hozamot nyújtó konstrukcióból a céldátum felé közeledve egyre konzervatívabb, a magasabb hozamok elérése helyett a tőke megővését célzó portfólióvá alakul át. A céldátum eszközalapok összetétele előre rögzített, ami meghatározza, hogy milyen ütemben csökken a kockázatos eszközök részaránya a portfólión belül, így az ügyfelek előre láthatják, hogy a futamidő egyes időpontjaiban milyen lesz a várható portfólió összetétel. Az eszközalapok stratégiájukat pénzüpiaci, kötvény-, és részvénybefektetések, valamint az arany kiegyensúlyozott kombinációjával valósítják meg.

**Eszközallokáció változása**





Az eszközalapok aktívan menedzseltek, ezért a magasabb hozam elérése érdekében, és az ezzel járó kockázatokat szigorúan szem előtt tartva, a vagyongazdálkodóknak lehetősége van arra, hogy bizonyos mértékben eltérjen az eszközalap referencia indexétől. A vagyongazdálkodó törekszik arra, hogy lefedje a referencia indexeket, de lehetősége van a befektetési eszközosztályokon belül olyan eszközök vásárlására is, amelyek referencia indexe eltér a Befektetési Politikában jelzettől. Ezen eszközök elsősorban földrajzi és szektorális kitétségekben térhetnek el a referencia indextől.

Az eszközalapok a céldátum elérését követően a Befektetési Politikában meghatározott, konzervatív stratégiával, változatlan összetétellel működnek tovább. Minden egyes céldátum eszközalap a céldátum elérése után azonos befektetési stratégia mentén működik tovább és a Biztosító egyesíti a következő céldátumot éppen elérő eszközalappal, és az egyesített céldátum eszközalap változatlan befektetési stratégiával működik tovább a legalacsonyabb kockázat mellett.

## Optimum 2025 Céldátum Vegyes forint eszközalap

### Az eszközalap vagyongazdálkodója

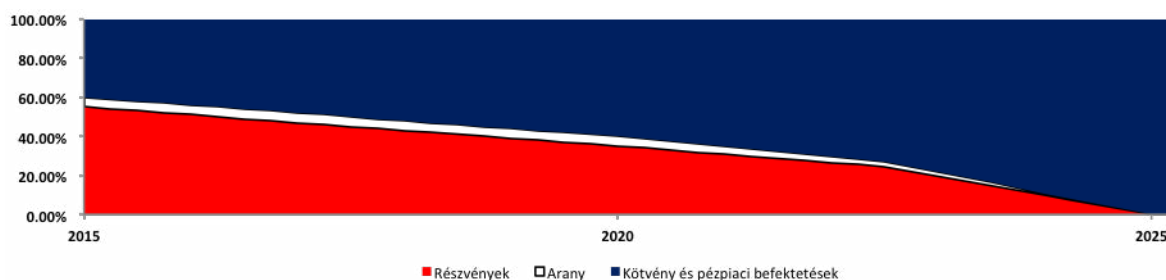
Az eszközalap vagyongazdálkodója a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. A biztosítónak a futamidő során lehetősége van az eszközalap egy részének vagy a teljes vagyonának vagyongazdálkodását más portfóliókezelőnek kiadni.

### Az eszközalap devizaneme, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva. Mivel a vagyongazdálkodó számos, különböző devizával rendelkező országban, az adott ország devizanemében eszközli a befektetéseket, így az adott befektetés eredeti devizanemében elért hozamait befolyásolhatja az adott devizák árfolyammozgása, illetve azoknak a forinttal szemben mért elmozdulása. A vagyongazdálkodó a devizakockázat mérséklése céljából deviza fedezeti ügyleteket is köthet.

### Az eszközalap befektetési célja és stratégiája

Az eszközalap egy aktívan menedzselte vegyes eszközalap, amelyet azoknak az ügyfeleknek ajánljuk, akik a megtakarításukra az eszközalap nevében szereplő dátumhoz (céldátum) közeli időpontban tartanak igényt. Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép és hosszú távon az eszközalap referencia indexét és az inflációt meghaladó hozamot biztosítson az ügyfeleknek. Az eszközalap teljesítményét a globális fejlett és fejlődő részvénypiacok, magyar kötvény- és pénzpiac, valamint az arany piac teljesítménye határozza meg. Az évek során az eszközalapon belül a kockázatos befektetések aránya folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalap a céldátumhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásoknak legyen kitéve. Az eszközalap kezdeti befektetései a fejlett és a fejlődő országok reálgazdasági növekedéseiből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot magyar kötvény- és pénzpiaci eszközök vásárlásával kívánja megőrizni. Az eszközalap az aranyba történő befektetéssel képes tompítani egy jövőben bekövetkező váratlan pénzromlást is. Mivel az eszközalap aktívan menedzselte, ezért a magasabb hozam elérése érdekében és az ezzel járó kockázatokat szigorúan szem előtt tartva a vagyongazdálkodóknak lehetősége van arra, hogy az eszköz-kiválasztási és az allokációs limiteken belül eltérjen az eszközalap referencia indexétől.



Az ábra illusztratív jellegű, az eszközalap eszközösszetételének változását mutatja

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap teljesítményméréséhez a különböző befektetési eszközosztályokhoz tartozó referencia indexekből kombinált referenciahozam kerül meghatározásra. Az eszközalap referencia indexe évente egyszer, április 30-án változik.

Befektetési eszközosztályok	Magyar pénzügyi eszközök	Magyar kötvények	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Referencia index	RMAX Index	MAX Index	FTSE Developed Markets	FTSE Emerging Markets	London Fix Gold PM PR
<b>Induláskor (2015. 05. 06.)</b>	<b>5%</b>	<b>35%</b>	<b>33%</b>	<b>22%</b>	<b>5%</b>
2016. 04. 30.	5%	39%	31%	20%	5%
2017. 04. 30.	5%	43%	28%	19%	5%
2018. 04. 30.	5%	47%	26%	17%	5%
2019. 04. 30.	5%	51%	23%	16%	5%
2020. 04. 30.	5%	55%	21%	14%	5%
2021. 04. 30.	16%	50%	18%	12%	4%
2022. 04. 30.	27%	43%	16%	11%	3%
2023. 04. 30.	38%	40%	12%	8%	2%
2024. 04. 30.	49%	40%	6%	4%	1%
<b>Céldátumkor (2025. 04. 30.)</b>	<b>60%</b>	<b>40%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

A céldátum elérése után az eszközalap tovább működik a céldátum elérésekor érvényes stratégiai eszközallokációnak megfelelően.

### Kockázati besorolás

Az eszközalap kockázati besorolása a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változik. Az induláskori jelentős kockázat folyamatosan mérséklődik, majd a céldátumhoz közeledve alacsony kockázatúvá válik az eszközalap. Az eszközalapban szereplő befektetési eszközök értékelési árfolyama a piaci folyamatok függvényében ingadozhat. Az eszközalap esetében a Biztosító tőke és hozamgaranciát nem vállal. A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli.

### Az eszközalapra jellemző legfontosabb kockázati tényezők

Az eszközalap legfontosabb kockázati tényezői a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változnak.

	Induláskor	Céldátumhoz közeledve
Árfolyam kockázat	Közepes	Alacsony
Árupiaci termékből eredő kockázat	Alacsony	Alacsony
Devizaárfolyam kockázat	Közepes	Alacsony
Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat	Közepes	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Alacsony	Közepes
Likviditási kockázat	Alacsony	Alacsony
Makrogazdasági kockázat	Közepes	Közepes
Ország és politikai kockázat	Közepes	Közepes
Partnerkockázat	Alacsony	Alacsony
Kamatláb kockázat	Közepes	Közepes
Visszafizetési kockázat	Alacsony	Alacsony
Nagyarányú tőkemozgás kockázata	Alacsony	Közepes

### Az eszközalapban megengedhető eszközök:

- Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- Magyarországon székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- magyarországi székhelyű hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- magyarországi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- külföldi állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- külföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- kizárólag az a-h), illetve j-l) pontokban felsorolt eszközöket tartalmazó kollektív befektetési formák;
- bankbetét;
- készpénz, számlapénz;
- deviza és kamatfedezeti ügyletek;
- részvényekbe, árupiaci termékekbe, és egyéb alternatív eszközökbe fektető kollektív befektetési formák.

**A magyar kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, i)	30%	100%
Jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (b, f, i)	0%	25%
Egyéb hazai székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (c, d, i)	0%	20%
Külföldi állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (e, i)	0%	20%
Egyéb külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (g, h, i)	0%	20%

A magyar kötvény befektetési eszközosztály további befektetési korlátai:

- külföldi értékpapírok (e, f, g, h), illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya összesen 40%;
- a fedezetlen devizakockázat aránya a 15 %-ot nem haladhatja meg;
- az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15%.

**A magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, éven túli lejáratú változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, j, k, i)	90%	100%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok – kivéve változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (k, i)	0%	10%

**A részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Az eszközalap a részvénypiaci befektetéseit, pozícióit kizárólag kollektív befektetési formákon (befektetési alapok, illetve tőzsdén kereskedett befektetési alapok – ETF (Exchange-traded Funds)) keresztül valósíthatja meg.

**Az eszközalap stratégiai allokációjától való eltérés**

A vagyonkezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Befektetési eszközosztályok	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Maximális eltérés a referencia indextől	+/- 10%	+/- 10%	+/- 5%

A vagyonkezelő az eszközalap teljes futamideje alatt a globális fejlett és fejlődő piaci részvények referencia indexétől max. +/- 10%-kal, az arany referencia indexétől max. +/- 5%-kal térhet el, de egyik befektetési osztálynak sem lehet negatív részaránya. Az eszközalap referencia indexének teljes részvény- és árupiaci kitétségétől az eszközalap teljes futamideje alatt a vagyonkezelő max. +/- 10%-kal térhet el. Az aranyat leszámítva az alternatív befektetések súlya nem haladhatja meg az eszközalap piaci értékének 5%-át.

A vagyonkezelő törekszik arra, hogy lefedje a referencia indexeket, de lehetősége van a befektetési eszközosztályokon belül olyan eszközök vásárlására is, amelyek referencia indexe eltér a jelzettől. Ezek elsősorban földrajzi, szektorális kitétségekben térhetnek el a referencia indextől.

Az eszközalap indulásakor, illetve nagyarányú tőkemozgásokkor előfordulhatnak bizonyos esetek, amikor átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.

A likvid pénzügyi és kötvénybefektetések aránya a portfólióban minimum 5%.

**Az eszközalap egyesítése**

A céldátum elérése után az eszközalap változatlan összetétellel, az eszközalap céldátumkor érvényes eszközallokációja szerint, az előre rögzített konzervatív stratégia mentén működik tovább. Az eszközalapot a Biztosító 2030. 04. 30-án egyesíti a céldátumát éppen akkor elérő Optimum 2030 Céldátum Vegyes forint eszközalappal, és az egyesített eszközalap ettől az időponttól a lejárat pillanatában érvényes azonos befektetési politikával folytatja működését.

## Optimum 2030 Céldátum Vegyes forint eszközalap

### Az eszközalap vagyongazdálkodója

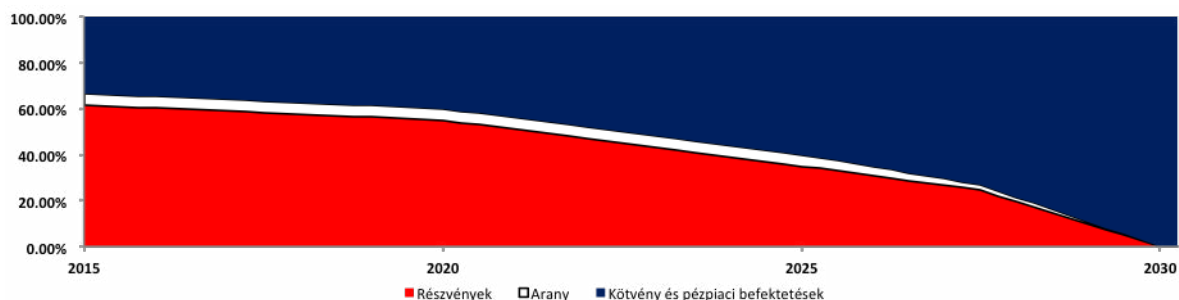
Az eszközalap vagyongazdálkodója a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. A biztosítónak a futamidő során lehetősége van az eszközalap egy részének vagy a teljes vagyonának vagyongazdálkodását más portfóliókezelőnek kiadni.

### Az eszközalap devizaneme, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva. Mivel a vagyongazdálkodó számos, különböző devizával rendelkező országban, az adott ország devizanemében eszközli a befektetéseket, így az adott befektetés eredeti devizanemében elért hozamait befolyásolhatja az adott devizák árfolyammozgása, illetve azoknak a forinttal szemben mért elmozdulása. A portfóliókezelő a devizakockázat mérséklése céljából deviza fedezeti ügyleteket is köthet.

### Az eszközalap befektetési célja és stratégiája

Az eszközalap egy aktívan menedzselt vegyes eszközalap, amelyet azoknak az ügyfeleknek ajánljuk, akik a megtakarításukra az eszközalap nevében szereplő dátumhoz (céldátum) közeli időpontban tartanak igényt. Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép és hosszú távon az eszközalap referencia indexét és az inflációt meghaladó hozamot biztosítson az ügyfeleknek. Az eszközalap teljesítményét a globális fejlett és fejlődő részvénypiacok, magyar kötvény- és pénzpiac, valamint az arany piac teljesítménye határozza meg. Az évek során az eszközalapon belül a kockázatos befektetések aránya folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalap a céldátumhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásoknak legyen kitéve. Az eszközalap kezdeti befektetései a fejlett és a fejlődő országok reálgazdasági növekedéseiből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot magyar kötvény- és pénzpiaci eszközök vásárlásával kívánja megőrizni. Az eszközalap az aranyba történő befektetéssel képes tompítani egy jövőben bekövetkező váratlan pénzromlást is. Mivel az eszközalap aktívan menedzselt, ezért a magasabb hozam elérése érdekében és az ezzel járó kockázatokat szigorúan szem előtt tartva a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy az eszköz-kiválasztási és az alokációs limiteken belül eltérjen az eszközalap referencia indexétől.



Az ábra illusztratív jellegű, az eszközalap eszközosztételének változását mutatja

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap teljesítményméréséhez a különböző befektetési eszközosztályokhoz tartozó referencia indexekből kombinált referenciahozam kerül meghatározásra. Az eszközalap referencia indexe évente egyszer, április 30-án változik.

Befektetési eszközosztályok	Magyar pénzpiaci eszközök	Magyar kötvények	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Referencia index	RMAX Index	MAX Index	FTSE Developed Markets	FTSE Emerging Markets	London Fix Gold PM PR
<b>Induláskor (2015. 05. 06.)</b>	<b>5%</b>	<b>28%</b>	<b>37%</b>	<b>25%</b>	<b>5%</b>
2016. 04. 30.	5%	30%	36%	24%	5%
2017. 04. 30.	5%	31%	35%	24%	5%
2018. 04. 30.	5%	32%	35%	23%	5%
2019. 04. 30.	5%	33%	34%	23%	5%
2020. 04. 30.	5%	35%	33%	22%	5%
2021. 04. 30.	5%	39%	31%	20%	5%
2022. 04. 30.	5%	43%	28%	19%	5%
2023. 04. 30.	5%	47%	26%	17%	5%
2024. 04. 30.	5%	51%	23%	16%	5%
2025. 04. 30.	5%	55%	21%	14%	5%

2026. 04. 30.	16%	50%	18%	12%	4%
2027. 04. 30.	27%	43%	16%	11%	3%
2028. 04. 30.	38%	40%	12%	8%	2%
2029. 04. 30.	49%	40%	6%	4%	1%
<b>Céldátumkor (2030. 04. 30.)</b>	<b>60%</b>	<b>40%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

A céldátum elérése után az eszközalap tovább működik a céldátum elérésekor érvényes stratégiai eszközallokációnak megfelelően.

### Kockázati besorolás

Az eszközalap kockázati besorolása a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változik. Az induláskori jelentős kockázat folyamatosan mérséklődik, majd a céldátumhoz közeledve alacsony kockázatúvá válik az eszközalap. Az eszközalapban szereplő befektetési eszközök értékelési árfolyama a piaci folyamatok függvényében ingadozhat. Az eszközalap esetében a Biztosító tőke és hozamgaranciát nem vállal. A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli.

### Az eszközalapra jellemző legfontosabb kockázati tényezők

Az eszközalap legfontosabb kockázati tényezői a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változnak.

	Induláskor	Céldátumhoz közeledve
Árfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Árpiaci termékből eredő kockázat	Alacsony	Alacsony
Devizaárfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat	Közepes	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Alacsony	Közepes
Likviditási kockázat	Alacsony	Alacsony
Makrogazdasági kockázat	Alacsony	Közepes
Ország és politikai kockázat	Alacsony	Közepes
Partnerkockázat	Alacsony	Alacsony
Kamatláb kockázat	Alacsony	Közepes
Visszafizetési kockázat	Alacsony	Alacsony
Nagyarányú tőkemozgás kockázata	Alacsony	Közepes

### Az eszközalapban megengedhető eszközök:

- Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- Magyarországon székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- magyarországi székhelyű hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- magyarországi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- külföldi állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- külföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- kizárólag az a-h), illetve j-l) pontokban felsorolt eszközöket tartalmazó kollektív befektetési formák;
- bankbetét;
- készpénz, számlapénz;
- deviza és kamatfedezeti ügyletek;
- részvényekbe, árupiaci termékekbe, és egyéb alternatív eszközökbe fektető kollektív befektetési formák.

## A magyar kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, i)	30%	100%
Jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (b, f, i)	0%	25%
Egyéb hazai székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (c, d, i)	0%	20%
Külföldi állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (e, i)	0%	20%
Egyéb külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (g, h, i)	0%	20%

A magyar kötvény befektetési eszközosztály további befektetési korlátai:

- külföldi értékpapírok (e, f, g, h), illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya összesen 40%;
- a fedezetlen devizakockázat aránya a 15 %-ot nem haladhatja meg;
- az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15%.

## A magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, éven túli lejáratú változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, j, k, i)	90%	100%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok – kivéve változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (k, i)	0%	10%

## A részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok

Az eszközalap a részvénypiaci befektetéseit, pozícióit kizárólag kollektív befektetési formákon (befektetési alapok, illetve tőzsdén kereskedett befektetési alapok – ETF (Exchange-traded Funds)) keresztül valósíthatja meg.

## Az eszközalap stratégiai allokációjától való eltérés

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Befektetési eszközosztályok	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Maximális eltérés a referencia indextől	+/- 10%	+/- 10%	+/- 5%

A portfóliókezelő az eszközalap teljes futamideje alatt a globális fejlett és fejlődő piaci részvények referencia indexétől max. +/- 10%-kal, az arany referencia indexétől max. +/- 5%-kal térhet el, de egyik befektetési osztálynak sem lehet negatív részaránya. Az eszközalap referencia indexének teljes részvény- és árupiaci kitettségtől az eszközalap teljes futamideje alatt a vagyonkezelő max. +/- 10%-kal térhet el. Az aranyat leszámítva az alternatív befektetések súlya nem haladhatja meg az eszközalap piaci értékének 5%-át.

A portfóliókezelő törekszik arra, hogy lefedje a referencia indexeket, de lehetősége van a befektetési eszközosztályokon belül olyan eszközök vásárlására is, amelyek referencia indexe eltér a jelzettől. Ezek elsősorban földrajzi, szektorális kitettségükben térhetnek el a referencia indextől.

Az eszközalap indulásakor, illetve nagyarányú tőkemozgásokkor előfordulhatnak bizonyos esetek, amikor átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.

A likvid pénzügyi és kötvénybefektetések aránya a portfólióban minimum 5%.

## Az eszközalap egyesítése

A céldátum elérése után az eszközalap változatlan összetétellel, az eszközalap céldátumkor érvényes eszközallokációja szerint, az előre rögzített konzervatív stratégia mentén működik tovább. Az eszközalapot a Biztosító 2035. 04. 30-án egyesíti a céldátumát éppen akkor elérő, Optimum 2035 Céldátum Vegyes forint eszközalappal, és az egyesített eszközalap ettől az időponttól a lejárat pillanatában érvényes azonos befektetési politikával folytatja működését.



## Optimum 2035 Céldátum Vegyes forint eszközalap

### Az eszközalap vagyongazdálkodója

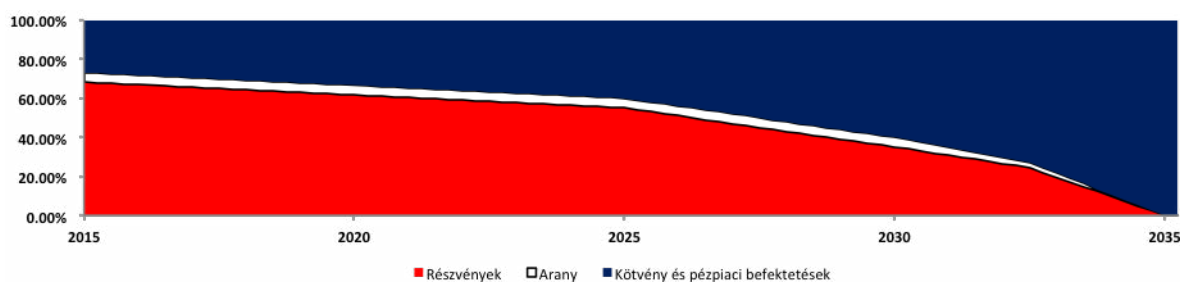
Az eszközalap vagyongazdálkodója a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. A biztosítónak a futamidő során lehetősége van az eszközalap egy részének vagy a teljes vagyonának vagyongazdálkodását más portfóliókezelőnek kiadni.

### Az eszközalap devizaneme, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva. Mivel a vagyongazdálkodó számos, különböző devizával rendelkező országban, az adott ország devizanemében eszközli a befektetéseket, így az adott befektetés eredeti devizanemében elért hozamait befolyásolhatja az adott devizák árfolyammozgása, illetve azoknak a forinttal szemben mért elmozdulása. A portfóliókezelő a devizakockázat mérséklése céljából deviza fedezeti ügyleteket is köthet.

### Az eszközalap befektetési célja és stratégiája

Az eszközalap egy aktívan menedzselte vegyes eszközalap, amelyet azoknak az ügyfeleknek ajánljuk, akik a megtakarításukra az eszközalap nevében szereplő dátumhoz (céldátum) közeli időpontban tartanak igényt. Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép és hosszú távon az eszközalap referencia indexét és az inflációt meghaladó hozamot biztosítson az ügyfeleknek. Az eszközalap teljesítményét a globális fejlett és fejlődő részvénypiacok, magyar kötvény- és pénzpiac, valamint az arany piac teljesítménye határozza meg. Az évek során az eszközalapon belül a kockázatos befektetések aránya folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalap a céldátumhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásoknak legyen kitéve. Az eszközalap kezdeti befektetései a fejlett és a fejlődő országok reálgazdasági növekedéseiből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot magyar kötvény- és pénzpiaci eszközök vásárlásával kívánja megőrizni. Az eszközalap az aranyba történő befektetéssel képes tompítani egy jövőben bekövetkező váratlan pénzromlást is. Mivel az eszközalap aktívan menedzselte, ezért a magasabb hozam elérése érdekében és az ezzel járó kockázatokat szigorúan szem előtt tartva a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy az eszköz-kiválasztási és az allokációs limiteken belül eltérjen az eszközalap referencia indexétől.



Az ábra illusztratív jellegű, az eszközalap eszközösszetételének változását mutatja

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap teljesítményméréséhez a különböző befektetési eszközosztályokhoz tartozó referencia indexekből kombinált referenciahozam kerül meghatározásra. Az eszközalap referencia indexe évente egyszer, április 30-án változik.

Befektetési eszközosztályok	Magyar pénzpiaci eszközök	Magyar kötvények	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Referencia index	RMAX Index	MAX Index	FTSE Developed Markets	FTSE Emerging Markets	London Fix Gold PM PR
<b>Induláskor (2015. 05. 06.)</b>	<b>5%</b>	<b>22%</b>	<b>41%</b>	<b>27%</b>	<b>5%</b>
2016. 04. 30.	5%	23%	40%	27%	5%
2017. 04. 30.	5%	24%	40%	26%	5%
2018. 04. 30.	5%	25%	39%	26%	5%
2019. 04. 30.	5%	27%	38%	25%	5%
2020. 04. 30.	5%	28%	37%	25%	5%
2021. 04. 30.	5%	30%	36%	24%	5%
2022. 04. 30.	5%	31%	35%	24%	5%
2023. 04. 30.	5%	32%	35%	23%	5%
2024. 04. 30.	5%	33%	34%	23%	5%
2025. 04. 30.	5%	35%	33%	22%	5%
2026. 04. 30.	5%	39%	31%	20%	5%

2027. 04. 30.	5%	43%	28%	19%	5%
2028. 04. 30.	5%	47%	26%	17%	5%
2029. 04. 30.	5%	51%	23%	16%	5%
2030. 04. 30.	5%	55%	21%	14%	5%
2031. 04. 30.	16%	50%	18%	12%	4%
2032. 04. 30.	27%	43%	16%	11%	3%
2033. 04. 30.	38%	40%	12%	8%	2%
2034. 04. 30.	49%	40%	6%	4%	1%
<b>Céldátumkor (2035. 04. 30.)</b>	<b>60%</b>	<b>40%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

A céldátum elérése után az eszközalap tovább működik a céldátum elérésekor érvényes stratégiai eszközallokációnak megfelelően.

### Kockázati besorolás

Az eszközalap kockázati besorolása a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változik. Az induláskori jelentős kockázat folyamatosan mérséklődik, majd a céldátumhoz közeledve alacsony kockázatúvá válik az eszközalap. Az eszközalapban szereplő befektetési eszközök értékelési árfolyama a piaci folyamatok függvényében ingadozhat. Az eszközalap esetében a Biztosító tőke és hozamgaranciát nem vállal. A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli.

### Az eszközalapra jellemző legfontosabb kockázati tényezők

Az eszközalap legfontosabb kockázati tényezői a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változnak.

	Induláskor	Céldátumhoz közeledve
Árfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Árupiaci termékből eredő kockázat	Alacsony	Alacsony
Devizaárfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat	Magas	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Alacsony	Közepes
Likviditási kockázat	Alacsony	Alacsony
Makrogazdasági kockázat	Alacsony	Közepes
Ország és politikai kockázat	Alacsony	Közepes
Partnerkockázat	Alacsony	Alacsony
Kamatláb kockázat	Alacsony	Közepes
Visszafizetési kockázat	Alacsony	Alacsony
Nagyarányú tőkemozgás kockázata	Alacsony	Közepes

### Az eszközalapban megengedhető eszközök:

- Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- Magyarországon székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- magyarországi székhelyű hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- magyarországi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- külföldi állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- külföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- kizárólag az a-h), illetve j-l) pontokban felsorolt eszközöket tartalmazó kollektív befektetési formák;
- bankbetét;
- készpénz, számlapénz;
- deviza és kamatfedezeti ügyletek;
- részvényekbe, árupiaci termékekbe, és egyéb alternatív eszközökbe fektető kollektív befektetési formák.

**A magyar kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, i)	30%	100%
Jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (b, f, i)	0%	25%
Egyéb hazai székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (c, d, i)	0%	20%
Külföldi állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (e, i)	0%	20%
Egyéb külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (g, h, i)	0%	20%

A magyar kötvény befektetési eszközosztály további befektetési korlátai:

- külföldi értékpapírok (e, f, g, h), illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya összesen 40%;
- a fedezetlen devizakockázat aránya a 15 %-ot nem haladhatja meg;
- az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15%.

**A magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, éven túli lejáratú változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, j, k, i)	90%	100%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok – kivéve változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (k, i)	0%	10%

**A részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok**

Az eszközalap a részvénypiaci befektetéseit, pozícióit kizárólag kollektív befektetési formákon (befektetési alapok, illetve tőzsdén kereskedett befektetési alapok – ETF (Exchange-traded Funds)) keresztül valósíthatja meg.

**Az eszközalap stratégiai allokációjától való eltérés**

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Befektetési eszközosztályok	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Maximális eltérés a referencia indextől	+/- 10%	+/- 10%	+/- 5%

A portfóliókezelő az eszközalap teljes futamideje alatt a globális fejlett és fejlődő piaci részvények referencia indexétől max. +/- 10%-kal, az arany referencia indexétől max. +/- 5%-kal térhet el, de egyik befektetési osztálynak sem lehet negatív részaránya. Az eszközalap referencia indexének teljes részvény- és árupiaci kitétségtől az eszközalap teljes futamideje alatt a vagyonkezelő max. +/- 10%-kal térhet el. Az aranyat leszámítva az alternatív befektetések súlya nem haladhatja meg az eszközalap piaci értékének 5%-át.

A portfóliókezelő törekszik arra, hogy lefedje a referencia indexeket, de lehetősége van a befektetési eszközosztályokon belül olyan eszközök vásárlására is, amelyek referencia indexe eltér a jelzettől. Ezek elsősorban földrajzi, szektorális kitétségükben térhetnek el a referencia indextől.

Az eszközalap indulásakor, illetve nagyarányú tőkmozgásokkor előfordulhatnak bizonyos esetek, amikor átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.

A likvid pénzügyi és kötvénybefektetések aránya a portfólióban minimum 5%.

**Az eszközalap egyesítése**

A céldátum elérése után az eszközalap változatlan összetétellel, az eszközalap céldátumkor érvényes eszközallokációja szerint, az előre rögzített konzervatív stratégia mentén működik tovább. Az eszközalapot a Biztosító 2040. 04. 30-án egyesíti a céldátumát éppen akkor elérő, Optimum 2040 Céldátum Vegyes forint eszközalappal, és az egyesített eszközalap ettől az időponttól a lejárat pillanatában érvényes azonos befektetési politikával folytatja működését.

## Optimum 2040 Céldátum Vegyes forint eszközalap

### Az eszközalap vagyongazdálkodója

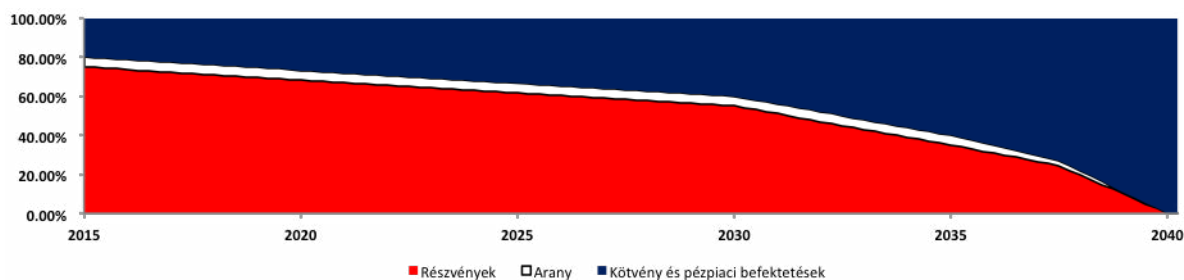
Az eszközalap vagyongazdálkodója a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. A biztosítónak a futamidő során lehetősége van az eszközalap egy részének vagy a teljes vagyonának vagyongazdálkodását más portfóliókezelőnek kiadni.

### Az eszközalap devizaneme, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva. Mivel a vagyongazdálkodó számos, különböző devizával rendelkező országban, az adott ország devizanemében eszközli a befektetéseket, így az adott befektetés eredeti devizanemében elért hozamait befolyásolhatja az adott devizák árfolyammozgása, illetve azoknak a forinttal szemben mért elmozdulása. A portfóliókezelő a devizakockázat mérséklése céljából deviza fedezeti ügyleteket is köthet.

### Az eszközalap befektetési célja és stratégiája

Az eszközalap egy aktívan menedzselte vegyes eszközalap, amelyet azoknak az ügyfeleknek ajánljuk, akik a megtakarításukra az eszközalap nevében szereplő dátumhoz (céldátum) közeli időpontban tartanak igényt. Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép és hosszú távon az eszközalap referencia indexét és az inflációt meghaladó hozamot biztosítson az ügyfeleknek. Az eszközalap teljesítményét a globális fejlett és fejlődő részvénypiacok, magyar kötvény- és pénzpiac, valamint az arany piac teljesítménye határozza meg. Az évek során az eszközalapon belül a kockázatos befektetések aránya folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalap a céldátumhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásoknak legyen kitéve. Az eszközalap kezdeti befektetései a fejlett és a fejlődő országok reálgazdasági növekedéseiből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot magyar kötvény- és pénzpiaci eszközök vásárlásával kívánja megőrizni. Az eszközalap az aranyba történő befektetéssel képes tompítani egy jövőben bekövetkező váratlan pénzromlást is. Mivel az eszközalap aktívan menedzselte, ezért a magasabb hozam elérése érdekében és az ezzel járó kockázatokat szigorúan szem előtt tartva a portfóliókezelőnek lehetősége van arra, hogy az eszköz-kiválasztási és az alokációs limiteken belül eltérjen az eszközalap referencia indexétől.



Az ábra illusztratív jellegű, az eszközalap eszközosztételének változását mutatja

### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Az eszközalap teljesítményméréséhez a különböző befektetési eszközosztályokhoz tartozó referencia indexekből kombinált referenciahozam kerül meghatározásra. Az eszközalap referencia indexe évente egyszer, április 30-án változik.

Befektetési eszközosztályok	Magyar pénzpiaci eszközök	Magyar kötvények	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Referencia index	RMAX Index	MAX Index	FTSE Developed Markets	FTSE Emerging Markets	London Fix Gold PM PR
<b>Induláskor (2015. 05. 06.)</b>	<b>5%</b>	<b>15%</b>	<b>45%</b>	<b>30%</b>	<b>5%</b>
2016. 04. 30.	5%	16%	45%	29%	5%
2017. 04. 30.	5%	18%	43%	29%	5%
2018. 04. 30.	5%	19%	43%	28%	5%
2019. 04. 30.	5%	20%	42%	28%	5%
2020. 04. 30.	5%	22%	41%	27%	5%
2021. 04. 30.	5%	23%	40%	27%	5%
2022. 04. 30.	5%	24%	40%	26%	5%
2023. 04. 30.	5%	25%	39%	26%	5%
2024. 04. 30.	5%	27%	38%	25%	5%
2025. 04. 30.	5%	28%	37%	25%	5%
2026. 04. 30.	5%	30%	36%	24%	5%

2027. 04. 30.	5%	31%	35%	24%	5%
2028. 04. 30.	5%	32%	35%	23%	5%
2029. 04. 30.	5%	33%	34%	23%	5%
2030. 04. 30.	5%	35%	33%	22%	5%
2031. 04. 30.	5%	39%	31%	20%	5%
2032. 04. 30.	5%	43%	28%	19%	5%
2033. 04. 30.	5%	47%	26%	17%	5%
2034. 04. 30.	5%	51%	23%	16%	5%
2035. 04. 30.	5%	55%	21%	14%	5%
2036. 04. 30.	16%	50%	18%	12%	4%
2037. 04. 30.	27%	43%	16%	11%	3%
2038. 04. 30.	38%	40%	12%	8%	2%
2039. 04. 30.	49%	40%	6%	4%	1%
<b>Céldátumkor (2040. 04. 30.)</b>	<b>60%</b>	<b>40%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

A céldátum elérése után az eszközalap tovább működik a céldátum elérésekor érvényes stratégiai eszközallokációnak megfelelően.

### Kockázati besorolás

Az eszközalap kockázati besorolása a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változik. Az induláskori jelentős kockázat folyamatosan mérséklődik, majd a céldátumhoz közeledve alacsony kockázatúvá válik az eszközalap. Az eszközalapban szereplő befektetési eszközök értékelési árfolyama a piaci folyamatok függvényében ingadozhat. Az eszközalap esetében a Biztosító tőke és hozamgaranciát nem vállal. A befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő fél viseli.

### Az eszközalapra jellemző legfontosabb kockázati tényezők

Az eszközalap legfontosabb kockázati tényezői a stratégiai eszközallokációnak köszönhetően évről évre változnak.

	Induláskor	Céldátumhoz közeledve
Árfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Árupiaci termékből eredő kockázat	Alacsony	Alacsony
Devizaárfolyam kockázat	Magas	Alacsony
Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat	Magas	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Alacsony	Közepes
Likviditási kockázat	Alacsony	Alacsony
Makrogazdasági kockázat	Alacsony	Közepes
Ország és politikai kockázat	Alacsony	Közepes
Partnerkockázat	Alacsony	Alacsony
Kamatláb kockázat	Alacsony	Közepes
Visszafizetési kockázat	Alacsony	Alacsony
Nagyarányú tőkemozgás kockázata	Alacsony	Közepes

### Az eszközalapban megengedhető eszközök:

- Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- Magyarországon székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- magyarországi székhelyű hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- magyarországi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- külföldi állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;
- külföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- külföldi székhelyű gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény;
- kizárólag az a-h), illetve j-l) pontokban felsorolt eszközöket tartalmazó kollektív befektetési formák;
- bankbetét;
- készpénz, számlapénz;
- deviza és kamatfedezeti ügyletek;
- részvényekbe, árupiaci termékekbe, és egyéb alternatív eszközökbe fektető kollektív befektetési formák.

## A magyar kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, i)	30%	100%
Jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (b, f, i)	0%	25%
Egyéb hazai székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (c, d, i)	0%	20%
Külföldi állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (e, i)	0%	20%
Egyéb külföldi székhelyű kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (g, h, i)	0%	20%

A magyar kötvény befektetési eszközosztály további befektetési korlátai:

- külföldi értékpapírok (e, f, g, h), illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák maximális súlya összesen 40%;
- a fedezetlen devizakockázat aránya a 15 %-ot nem haladhatja meg;
- az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15%.

## A magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok

Eszköz megnevezése	Minimum arány	Maximum arány
Készpénz, számlapénz, bankbetét, éven belüli lejáratú, hazai állampapírok, éven túli lejáratú változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (a, j, k, i)	90%	100%
Éven túli lejáratú hazai állampapírok – kivéve változó kamatozású hazai állampapírok, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák (k, i)	0%	10%

## A részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok

Az eszközalap a részvénypiaci befektetéseit, pozícióit kizárólag kollektív befektetési formákon (befektetési alapok, illetve tőzsdén kereskedett befektetési alapok – ETF (Exchange-traded Funds)) keresztül valósíthatja meg.

## Az eszközalap stratégiai allokációjától való eltérés

A portfóliókezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Befektetési eszközosztályok	Globális fejlett piaci részvények	Globális fejlődő piaci részvények	Arany
Maximális eltérés a referencia indextől	+/- 10%	+/- 10%	+/- 5%

A portfóliókezelő az eszközalap teljes futamideje alatt a globális fejlett és fejlődő piaci részvények referencia indexétől max. +/- 10%-kal, az arany referencia indexétől max. +/- 5%-kal térhet el, de egyik befektetési osztálynak sem lehet negatív részaránya. Az eszközalap referencia indexének teljes részvény- és árupiaci kitettségtől az eszközalap teljes futamideje alatt a vagyonkezelő max. +/- 10%-kal térhet el. Az aranyat leszámítva az alternatív befektetések súlya nem haladhatja meg az eszközalap piaci értékének 5%-át.

A portfóliókezelő törekszik arra, hogy lefedje a referencia indexeket, de lehetősége van a befektetési eszközosztályokon belül olyan eszközök vásárlására is, amelyek referencia indexe eltér a jelzettől. Ezek elsősorban földrajzi, szektorális kitettségükben térhetnek el a referencia indextől.

Az eszközalap indulásakor, illetve nagyarányú tőkemozgásokkor előfordulhatnak bizonyos esetek, amikor átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.

A likvid pénzügyi és kötvénybefektetések aránya a portfólióban minimum 5%.

## Az eszközalap egyesítése

A céldátum elérése után az eszközalap változatlan összetétellel, az eszközalap céldátumkor érvényes eszközallokációja szerint, az előre rögzített konzervatív stratégia mentén működik tovább. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben a jelen befektetési politikában szereplő céldátum eszközalapokhoz hasonló eszközalapot indít a jövőben, amelynek lejáratú befektetési politikája megegyezik a jelen céldátum eszközalapok befektetési politikájával, akkor a jövőben ezen eszközalapokat egyesítse.



Kockázat neve	Árfolyam kockázat	Devizaárfolyam kockázat	Fejlődő piacokon történő befektetésből eredő kockázat	Koncentrációs kockázat	Likviditási kockázat	Makrogazdasági kockázat	Ország és politikai kockázat	Partnerkockázat	Kamatláb kockázat	Fedezeti ügyletekből fakadó kockázat	Visszafizetési kockázat	Nagytávnyú tőkeozgás kockázata	Egyéb kockázatok*
Auróra	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	N/A
Auróra EUR	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	N/A
Dél Csillagai	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	N/A
Dél Csillagai EUR	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	N/A
Ázsiai	M	M	M	A	A	M	K	A	A	N/A	A	M	N/A
Ázsiai EUR	M	M	M	A	A	M	K	A	A	N/A	A	M	N/A
Vogue	M	M	K	A	A	M	K	A	A	N/A	A	M	N/A
Globális részvény	M	M	N/A	A	A	M	A	A	A	N/A	A	M	N/A
Globális részvény EUR	M	M	N/A	A	A	M	A	A	A	N/A	A	M	N/A
Brüsszel	K	A	N/A	A	A	M	A	A	M	N/A	A	M	N/A
Fashion Bond	K	A	A	A	A	M	M	A	M	N/A	A	M	N/A
Hazai kötvény	K	N/A	A	A	K	M	M	A	M	N/A	A	M	N/A
Pénzpiaci	A	N/A	A	K	A	K	K	A	K	N/A	A	M	N/A
Best Selection	M	M	K	A	A	M	M	A	M	N/A	A	M	N/A
Best Selection EUR	M	M	K	A	A	M	M	A	M	N/A	A	M	N/A
Ingatlan	M	A	A	A	M	M	M	A	A	A	K	M	M
Kincs kereső	M	M	K	A	A	M	K	A	N/A	N/A	A	M	M
Arany	M	M	K	K	A	M	K	A	N/A	N/A	A	M	M
Iránytű	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	M
Iránytű EUR	M	M	M	A	A	M	M	A	A	N/A	A	M	M
CQ Balanced	K	K	K	K	A	K	K	K	K	K	K	K	K
Optimum 2025	K-A	K-A	K-A	A-K	A	K	K	A	K	N/A	A	A-K	N/A
Optimum 2030	M-A	M-A	K-A	A-K	A	A-K	A-K	A	A-K	N/A	A	A-K	N/A
Optimum 2035	M-A	M-A	M-A	A-K	A	A-K	A-K	A	A-K	N/A	A	A-K	N/A
Optimum 2040	M-A	M-A	M-A	A-K	A	A-K	A-K	A	A-K	N/A	A	A-K	N/A

\* Az egyéb kockázatok részletezését lásd az adott eszközalapnál

Jelmagyarázat: A – Alacsony, K – Közepes, M – Magas, N/A – Nem jellemező, K-A Közepesből alacsony, A-K alacsonyból közepes, M-A magasból alacsony

# **Eszközalapokhoz Kapcsolódó Egyedi Funkció Feltételei**

Érvényes: 2014. május 30-tól

## **Árfolyamfigyelés**

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135–139.) – a továbbiakban Biztosító – Általános Személybiztosítási Feltételei, a Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (R6222), az Eszközalapokhoz Kapcsolódó Egyedi Funkció Feltételei együtt az életbiztosítási szerződés választható részét képezik, abban az esetben, ha a szerződés ezen feltételekre hivatkozással érvényesen létrejön. Az itt nem szabályozott egyéb kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók. Jelen eszközalapokhoz kapcsolódó egyedi funkció kizárólag főbiztosítás mellé köthető.

## **1. fejezet – Bevezetés**

### **1.1.**

A biztosítási szerződés értékét az eszközalapokban levő befektetési egységek árfolyama és darabszáma határozza meg. Az árfolyam-ingadozások függvényében a biztosítási szerződés befektetési egységeinek értéke is nőhet vagy csökkenhet. Az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elleni védelmet teremtheti meg az Árfolyamfigyelés, amelyet a Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az ajánlattétellel egyidejűleg vagy a biztosítási szerződés tartama során bármikor igényelhet.

### **1.2.**

Az Árfolyamfigyelés során a Biztosító figyeli a Szerződő által a biztosítási szerződés keretében választott eszközalap(ok) meghatározott befektetési egységei (továbbiakban: aktivált befektetési egységek) árfolyamának alakulását.

### **1.3.**

Az Árfolyamfigyelés keretében Értékkörző és Növekedésjelző időszakot különböztetünk meg. Egy eszközalap egy adott befektetési egység típusára (felhalmozási befektetési egység, eseti befektetési egység, továbbiakban: adott típus) vonatkozóan egy időpontban csak Értékkörzés vagy Növekedésjelzés lehet érvényben. A különböző befektetési egység típusok egy időben akár eltérő időszakban is lehetnek.

### **1.4.**

Az Árfolyamfigyelés az R6222 életbiztosításhoz választható, és a Szerződő által megjelölt eszközalapokhoz és befektetési egységekhez kapcsolódik.

### **1.5.**

A Biztosító lehetőséget ad eszközalaponként jelen feltételek 1. számú melléklet 5. pontjában meghatározott befektetési egységekre (aktivált befektetési egységek) elkülönítve igényelni a funkciót.

### **1.6.**

Az Árfolyamfigyelés funkció választásának feltétele, hogy a Szerződő megadja e-mail címét és SMS fogadására alkalmas telefonszámát. A Biztosító kizárólag ezeken keresztül kommunikál.

## 2. fejezet – Meghatározások

### 2.1.

**Árfolyamfigyelés:** a szerződés tartama során az az időszak, amelyben Értéktörző és Növekedésjelző időszakok követik egymást. Az árfolyamfigyelés során legalább egy eszközalap aktivált befektetési egységeire vonatkozóan Értéktörző vagy Növekedésjelző időszakban van.

### 2.2.

Egy eszközalap **Értéktörző időszaka** az az időszak, amelynek a kezdetétől az adott eszközalap által elért legmagasabb árfolyamhoz (maximális gördülő árfolyamhoz 2.4) képest az eszközalap árfolyamának meghatározott mértékű esése esetén automatikus elváltás (2.6) következik be.

### 2.3.

Egy eszközalap **Növekedésjelző időszaka** az az időszak, amelynek a kezdetétől az adott eszközalap által elért legalacsonyabb árfolyamhoz (minimális gördülő árfolyam 2.5) képest az eszközalapok árfolyamának meghatározott mértékű emelkedése esetén a szerződő választása alapján Biztosító vagy értesítést küld a Szerződőnek, és a Szerződő rendelkezése alapján egyedi visszaváltás (2.7) következhet be ugyanabba az eszközalapba, ahonnan a korábbi árfolyamesés alkalmával az elváltás (2.6) megtörtént, vagy automatikus visszaváltás (2.8) következhet be ugyanabba az eszközalapba, ahonnan a korábbi árfolyamesés alkalmával az elváltás (2.6) megtörtént.

### 2.4.

**Maximális gördülő árfolyam:** egy adott Értéktörző időszak alatt a vizsgált eszközalap legmagasabb árfolyama. Első értéke az adott Értéktörző időszak első napján érvényes árfolyamérték. Az Értéktörző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap aktuális árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes maximális gördülő árfolyamának értékével. Ha az adott értékelési napon az eszközalap árfolyama meghaladja az addig érvényes maximális gördülő árfolyamot, akkor attól a naptól kezdve az eszközalap aznapi árfolyamának értéke a maximális gördülő árfolyam új értéke (az új maximum).

### 2.5.

**Minimális gördülő árfolyam:** egy adott Növekedésjelző időszak alatt a vizsgált eszközalap legalacsonyabb árfolyama. Első értéke az adott Növekedésjelző időszak első napján érvényes árfolyamérték. A Növekedésjelző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap napi árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes minimális gördülő árfolyam értékével. Ha az adott értékelési napon az eszközalap árfolyama alacsonyabb, mint az addig érvényes minimális gördülő árfolyam, akkor attól a naptól kezdve az aznapi árfolyamának értéke a minimális gördülő árfolyam új értéke (új minimum).

### 2.6.

**Elváltás:** az az automatikus átváltás, amelynek során a vizsgált eszközalap a Szerződő jelen feltételek 1. számú melléklet 5. pontja alapján tett nyilatkozatában megjelölt befektetési egységeinek 100%-a átváltásra kerül a Biztosító által devizanemenként meghatározott legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba.

### 2.7.

**Egyedi visszaváltás:** a Szerződő rendelkezése alapján történő azon átváltás, amelynek során a legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapból a megjelölt befektetési egységek átváltásra kerülnek a korábbi elváltás során kiürült (Növekedésjelző időszakban lévő) eszközalapba.

### 2.8.

**Automatikus visszaváltás:** a Szerződő rendelkezése alapján történő automatikus átváltás, amelynek során a devizanemenként meghatározott legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapból a Szerződő jelen feltételek 1. számú melléklet 5. pontja alapján tett nyilatkozatában megjelölt befektetési egységei az 1. számú melléklet 7. pontja alapján átváltásra kerülnek a korábbi elváltás során kiürült (Növekedésjelző időszakban lévő) eszközalapba.

### 2.9.

**Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalap:** a Biztosító által devizanemenként a jelen feltételek 1. számú melléklet 1. pontjában meghatározott egy-egy eszközalap.

**2.10.**

**Értékkörzés funkciót aktiváló értékhatár:** az egyes eszközalapokra vonatkozóan a Szerződő által százalékosan megadott árfolyamcsökkenés mértéke a maximális gördülő árfolyamhoz képest. Amennyiben egy értékelési napig a vizsgált eszközalap árfolyama a megadott, vagy annál nagyobb mértékben csökken, automatikus elváltás következik be.

**2.11.**

**Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatár:** az egyes eszközalapokra vonatkozóan a Szerződő által százalékosan megadott árfolyam-növekedés mértéke a minimális gördülő árfolyamhoz képest. Amennyiben egy értékelési napig a vizsgált eszközalap árfolyama a megadott, vagy annál nagyobb mértékben növekszik, a szerződő választása alapján a Biztosító vagy értesítést küld a Szerződőnek, vagy automatikus visszaváltást hajt végre.

**3. fejezet – Az Árfolyamfigyelés funkció aktiválásának feltételei**

A funkció aktiválásának szabályait jelen feltételek 1. számú melléklet 6. pontjában szabályozza a Biztosító. A Biztosító a jelen feltételeknek való megfelelés napján az igényelt Árfolyamfigyelés funkciót aktiválja és megkezdi annak működtetését.

**4. fejezet – Az Árfolyamfigyelés tartama****4.1.**

Az Árfolyamfigyelés funkciót a Szerződő a biztosítási szerződés megkötésével egyidejűleg vagy a biztosítási szerződés tartama alatt, a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal igényelheti. A funkciót a Biztosító a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési naptól nyújtja a Szerződő részére, amennyiben az aktiválási feltételek is teljesülnek. Az Árfolyamfigyelés Értékkörző időszakkal indul.

**4.2.**

Az Árfolyamfigyelés funkció a biztosítási szerződés megszűnésével, vagy a Szerződő Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával szűnik meg legkésőbb a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési naptól. Az Árfolyamfigyelés a devizaváltással [Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (R6222) 15. fejezete alapján] is megszűnik.

**4.3.**

Ha egy Értékkörző szakaszban lévő eszközalapban az aktivált befektetési egységek száma nem elváltásból eredően (2.6) csökken le nullára, akkor az Árfolyamfigyelés funkció a lecsökkenés napjával az adott eszközalap aktivált befektetési egységeire vonatkozóan automatikusan megszűnik.

**4.4.**

A Növekedésjelzés és egyben az Árfolyamfigyelés egy Növekedésjelző szakaszban lévő eszközalapra vonatkozóan automatikusan megszűnik, ha a Szerződőnek a Biztosító által meghatározott legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező, adott devizára vonatkozó eszközalapban lévő - a Szerződő jelen feltételek 1. számú melléklet 5. pontja alapján tett nyilatkozatában megjelölt - befektetési egységeinek darabszáma nullára csökken.

**4.5.**

A funkció megszűnését követően a biztosítás tartama során a funkció a Szerződő által írásban bármikor ismételtlen igényelhető, illetve a bevont eszközalapok köre változtatható (szűkíthető és bővíthető).

**5. fejezet – Értékkörzés funkció****5.1.**

Az Értékkörzés célja a Szerződő által választott eszközalapok jelentős árfolyamcsökkenéséből eredő kockázatok csökkentése, a szerződés jelentős értékcsökkenésének lehetőség szerinti elkerülése.

## **A) Értékkörző időszak**

### **5.2.**

Az egyes eszközalapokra vonatkozó első Értékkörző időszak első napja az aktivált befektetési egységre vonatkozó első biztosítási díj befektetésének - a Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (R6222) 10.2 pontjában meghatározott - értékelési napja, vagy a funkció igénylésének a Biztosítóhoz való beérkezését követő első értékelési nap közül a későbbi értékelési nap. A további Értékkörző időszakok első napja a Szerződő rendelkezése alapján Növekedésjelző időszakban, az adott eszközalapba történő egyedi vagy automatikus visszaváltás értékelési napja.

### **5.3.**

Az Értékkörző időszak az elváltással (2.6) lezárul. Az Értékkörző időszak abban az esetben is lezárul, és az Árfolyamfigyelés funkció az adott alapra vonatkozóan megszűnik, ha az Értékkörzési időszakban lévő eszközalap aktivált befektetési egységeinek darabszáma bármilyen más okból nullára csökken.

### **5.4.**

Egy Értékkörző időszakot a folyamatos Árfolyamfigyelés során minden esetben egy Növekedésjelző időszak követ. Egy eszközalap aktivált befektetési egységei befektetési egység típusonként egy időpontban csak Értékkörző vagy Növekedésjelző időszakban lehetnek. Különböző eszközalapok aktivált befektetési egységei bármikor eltérő (Értékkörző vagy Növekedésjelző) időszakban lehetnek.

### **5.5.**

Az egyes eszközalapok egységárfolyamainak korábbi alakulása nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, ezáltal előfordulhat, hogy az Értékkörzés miatt elhagyott eszközalap értékvesztése átmenetinek bizonyul. Az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a Biztosító nem felel.

## **B) Maximális gördülő árfolyam**

### **5.6.**

Az Értékkörző időszak során a Biztosító értékelési naponként meghatározza az adott eszközalap maximális gördülő árfolyamát.

### **5.7.**

A maximális gördülő árfolyam értéke egy Értékkörző időszak során nem csökkenhet.

### **5.8.**

A maximális gördülő árfolyam első értéke az adott Értékkörző időszak első értékelési napján érvényes árfolyamérték.

## **C) Értékkörzés**

### **5.9.**

Az Értékkörző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes maximális gördülő árfolyam értékével. Az Értékkörzés során automatikus elváltás következik be, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama legalább a Szerződő által előzetesen meghatározott százalékos értékkel csökken az adott Értékkörző időszak maximális gördülő árfolyamához képest. Az értékcsökkenés megadott elfogadható mértékét (a funkciót aktiváló értékhatár) a Szerződő bármikor, a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési nappal kezdődően írásban megváltoztathatja.

### **5.10.**

Amikor az árfolyam az adott Értékkörző időszakban először az ugyanezen időszak vonatkozásában számított Értékkörzés funkciót aktiváló értékhatárt eléri vagy az alá csökken, akkor a Biztosító jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. A) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán elváltást hajt végre.

### **5.11.**

Bármely Értékkörző időszak az automatikus elváltás végrehajtásával lezárul, és egyidejűleg Növekedésjelző időszak indul.

### **5.12.**

Az Értékkörző időszak során bekövetkező elváltásról a Biztosító e-mail illetve SMS értesítést küld a Szerződőnek.

**5.13.**

Amennyiben az eszközalapokat megtestesítő mögöttes pénz- és tőkepiaci eszközök aktuális kereskedelme, piaci sajátossága a Biztosító számára nem teszi lehetővé a jelen feltételekben meghatározott hiánytalan teljesítést, a Biztosító a fenti piacok mozgásához igazodva, a lehető legkorábbi időpontban tesz eleget kötelezettségének. A Biztosító ezen késedelemből eredő bármilyen kockázatokért és károkért felelősséget nem vállal.

**D) Értékhatar****5.14.**

Az Értékkörzés funkciót aktiváló értékhatar Szerződő által eszközalaponként megjelölhető minimális mértékét a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A Szerződő nyilatkozatának hiányában a Szerződő nyilatkozatának beérkezésekor aktuális feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározott minimális érték kerül rögzítésre.

**5.15.**

Az értékhatarokról a Szerződő a Biztosító által rendelkezésre bocsátott ajánlaton vagy formanyomtatványon rendelkezhet.

**6. fejezet – Növekedésjelzés funkció****6.1.**

A Növekedésjelzés funkció célja, hogy a Biztosító elősegítse a szerződés értékének növekedését abban az esetben, ha az eszközalap árfolyama növekedni kezd és a növekedés mértéke elérte a Szerződő által megjelölt értéket.

**A) Növekedésjelző időszak****6.2.**

Az egyes eszközalapokra vonatkozó Növekedésjelző időszak első napja az azt megelőző Értékkörzési időszak végén megtörtént elváltás végrehajtásakor érvényes árfolyamának értékelési napja, vagy ha a szerződő nem választott automatikus visszaváltást, akkor a legutolsó Értékkörző időszak óta az árfolyamnövekedésről küldött esetleges értesítés kiküldése előtti második nap.

**6.3.**

Az egyes eszközalapok egységárfolyamainak korábbi alakulása nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, ezáltal előfordulhat, hogy az eszközalap növekedése átmenetinek bizonyul. Az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a Biztosító nem felel.

**B) Minimális gördülő árfolyam****6.4.**

A Növekedésjelző időszak során a Biztosító értékelési naponta meghatározza az adott eszközalap minimális gördülő árfolyamát.

**6.5.**

A minimális gördülő árfolyam értéke egy Növekedésjelző időszak során nem növekedhet.

**6.6.**

A minimális gördülő árfolyam első értéke az adott Növekedésjelző időszak első értékelési napján érvényes árfolyamérték.

**C) Növekedésjelzés****6.7.**

Egy Növekedésjelző időszakot egy Értékkörző időszak, vagy egy újabb Növekedésjelző időszak követhet a Szerződő választása alapján. Egy eszközalap adott típusú aktivált befektetési egységeire vonatkozóan egy időpontban csak Értékkörző vagy Növekedésjelző időszak lehetséges.



## **6.8.**

A Növekedésjelző időszak az aktivált befektetési egységekre lezárul:

- a) a jelen feltételek 6.9. pontja alapján küldött értesítéssel. Egyidejűleg egy újabb Növekedésjelző időszak indul, új minimális gördülő árfolyammal.
- b) a Szerződő egyedi visszaváltási rendelkezése alapján, az adott eszközalapba történő visszaváltással. Ezzel egyidejűleg új Értéktörzsi időszak indul, új maximális gördülő árfolyammal.
- c) a Szerződő Növekedésjelzés funkcióra vonatkozó nyilatkozata alapján, az adott eszközalapba történő Automatikus visszaváltással. Ezzel egyidejűleg egy új Értéktörzsi időszak indul, új maximális gördülő árfolyammal.
- d) ha az adott devizára vonatkozó legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalapban lévő aktivált befektetési egységek darabszáma nulla. Ez esetben az adott eszközalap érintett aktivált befektetési egységeire vonatkozóan sem Értéktörzsi, sem Növekedésjelző időszak nem indul, a funkció megszűnik.
- e) a szolgáltatás felfüggesztésével

## **6.9.**

A Növekedésjelző időszak során a Biztosító az érintett eszközalap aktuális árfolyamát minden értékelési napon összehasonlítja az érvényes minimális gördülő árfolyam értékével. A Növekedésjelző időszak során, amennyiben a Szerződő nem rendelkezett Automatikus visszaváltás funkció igényléséről, a Biztosító haladéktalanul SMS- illetve e-Mail üzenetet, (a továbbiakban együttesen: értesítés) küld a Szerződő által írásban megadott telefonszámra illetve e-mail címre, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama a Szerződő által előzetesen meghatározott Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatárt először eléri vagy meghaladja. A Biztosító az Értesítés kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért nem felel.

Amennyiben a Szerződő Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltás opciójáról rendelkezett, akkor a Növekedésjelző időszak során automatikus visszaváltás következik be, ha a vizsgált eszközalap egységeinek árfolyama legalább a Szerződő által előzetesen meghatározott százalékos értékkel növekszik az adott Növekedésjelző időszak minimális gördülő árfolyamához képest.

A Növekedésjelző időszak automatikus visszaváltással történő lezárásra vonatkozó szabályokat a Biztosító jelen feltételek 1. számú mellékletének 7. pontjában szabályozza.

## **6.10.**

A Szerződő által előzetesen meghatározott árfolyamnövekedés bekövetkezte esetén – az értesítés elküldésével – új Növekedésjelző időszak kezdődik. Növekedésjelzés értesítés esetén az új időszak első napja azonos az előző időszak utolsó napjával. Az új időszak minimális gördülő árfolyamának első értéke az előző időszak utolsó napján érvényes árfolyamértékkel egyenlő, automatikus visszaváltás esetén az Értéktörzsi időszak végén az automatikus elváltás végrehajtásának árfolyamával egyezik meg.

## **6.11.**

Amennyiben a Szerződő nem rendelkezett Automatikus visszaváltás funkció igényléséről, akkor a Növekedésjelző időszakban a Szerződő bármikor jogosult visszaváltást kérni.

Növekedésjelző időszakban az Automatikus visszaváltás funkció működését jelentősen befolyásolhatja bármilyen a Szerződő által megadott egyedi átváltási rendelkezés. Az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a Biztosító nem felel.

## **6.12.**

A Szerződő egyedi rendelkezése alapján történő visszaváltást a Biztosító a jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. B) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán hajtja végre.

Automatikus visszaváltás esetén a Biztosító a jelen feltételek 1. számú mellékletének 4. C) pontjában meghatározott, de legfeljebb az ötödik értékelési nap árfolyamán hajtja végre.

## **D) Értékhatár**

### **6.13.**

A Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatárt a Szerződő bármikor, a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési nappal kezdődően írásban megváltoztathatja.

**6.14.**

A Növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatár választható minimális értékét eszközalaponként a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A Szerződő nyilatkozatának hiányában a jelen feltételek 1. számú melléklet 2. pontjában meghatározott minimális érték kerül rögzítésre.

**7. fejezet – Az Árfolyamfigyelés költsége****7.1.**

Az Árfolyamfigyelést a Biztosító költség ellenében nyújtja a Szerződő részére. Az Árfolyamfigyelés egy eszközalapra vonatkozó díját a jelen feltételek 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza. Az Árfolyamfigyelés költsége a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg eszközalaponként a - Szerződő számlájának devizájától függően - Értékkörmű időszakra vonatkozóan a 300 HUF-ot, 1,5 EUR-t, Növekedés-jelző időszakra vonatkozóan a 300 HUF-ot, 1,5 EUR-t. Az Árfolyamfigyelés költségének változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal írásban tájékoztatja. A Biztosító a változást a honlapján is közzéteszi.

**7.2.**

A Biztosító a költséget havonta a biztosítási szerződés hónapfordulóját követő első értékelési nap árfolyamán felhalmozási egységekből, vagy a kezdeti időszakot követően, a Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (R6222) 16. fejezet 8. pontja alapján eseti egységekből is, eszközalap érték arányosan, a Szerződő számlájáról történő levonással érvényesíti.

**7.3.**

Amennyiben a hónapfordulón az adott eszközalapban a Szerződőnek van nyilvántartott befektetési egysége Értékkörmű állapotban, úgy arra a teljes hónapra vonatkozóan a szolgáltatás díját a Biztosító levonja. Az adott hónapra levont díjat a Biztosító nem fizeti vissza a Szerződő részére, ha az adott hónapon belül az adott eszközalapban lévő befektetési egységek átváltásra, elváltásra kerülnek.

**8. fejezet - A funkció módosítása****8.1.**

A Biztosító jogosult a jelen feltételek 1. számú mellékleteiben közzétett adatokat naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni. A változásról a Biztosító a Szerződőt a változás hatálybalépése előtt 30 nappal e-mailben és a honlapon való közzététellel köteles értesíteni. Amennyiben a Szerződő a Biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van az eszközalapokhoz kapcsolt egyedi funkciót lemondani. Az 1. számú melléklet egyes pontjaiban lévő adatok hatályára vonatkozóan a Biztosító eltér a melléklet érvényességének idejétől, ezeket az 1. számú melléklet vonatkozó részei tartalmazzák.

**8.2.**

A Biztosító jogosult – az eszközalapokat megtestesítő pénz- és tőkepiaci eszközök saját kereskedési piacain fellépő hirtelen, radikális változás esetén – a funkciót egyes eszközalapok vonatkozásában naptári évente két alkalommal, legfeljebb folyamatos öt hónapon keresztül, azonnali hatállyal felfüggeszteni. A felfüggesztés az Értékkörmű időszak alatt álló befektetési egységekre mindaddig nem vonatkozik, amíg az Értékkörműből következő elváltásra sor nem kerül. A Biztosító a felfüggesztésről honlapján és e-mail útján ad tájékoztatást.

**8.3.**

A Biztosító jogosult azonnali hatállyal a funkciót az új igénylők előtt összességében vagy egyes eszközalapokra vonatkozóan szüneteltetni, az új igényléseket indoklás nélkül elutasítani. A Biztosító a szüneteltetést a honlapján teszi közzé.

**8.4.**

A Biztosító jogosult 30 napos felmondási idővel a funkciót megszüntetni összességében, egyes eszközalapokra vagy egyes egységtípusra vonatkozóan, ebben az esetben a Biztosító a Szerződő eredetileg megadott allokációs rendelkezése szerint fekteti be a befektetési egységeket. A Biztosító a megszüntetésről a honlapján ad tájékoztatást.

## **8.5.**

A Szerződő kéréseivel, változtatási igényeivel írásban, vagy a Biztosító által rendelkezésre bocsátott alternatív módon is fordulhat a Biztosítóhoz. A Biztosító a jelen szerződés fennállása alatt bevezetett alternatív (pl. elektronikus, telefonos stb.) kommunikációs lehetőségeket a Szerződő részére felajánlja, akinek lehetősége és joga van azokat további kommunikáció céljából kiválasztani. Az alternatív kommunikációs lehetőségekről a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt. A Szerződőnek joga van a korábban választott kommunikációs formát megváltoztatni a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal.

**1. számú melléklet****Érvényes: 2015. május 6-tól.****1. A legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalapok:**

Szerződő számlájának devizája	Legalacsonyabb kockázati szinttel rendelkező eszközalap
HUF	Pénzpiaci forint eszközalap
EUR	Brüsszel – inflációhoz kötött kötvény euró eszközalap

**2. Az Értékkörzés funkciót és a növekedésjelzés funkciót aktiváló értékhatárok minimális mértéke**

Jelen pontban szabályozott értékhatárok változtatásának érvényessége eltér a jelen melléklet érvényességétől a következő esetekben: Értékkörzés funkcióban tartott befektetési egységekre vonatkozóan a melléklet a tranzakciót követően azon a napon lép hatályba, amikor a változást követően az Értékkörzési funkcióban elváltás történik.

Növekedésjelzés funkcióban tartott befektetési egységekre vonatkozóan a melléklet azon a napon lép hatályba, amikor a változást követően az adott Növekedésjelzési funkció lezárul és egyedi vagy automatikus visszaváltás történik, vagy új Növekedésjelzési időszak kezdődik. A funkciót aktiváló értékhatárok minimális mértékének változása esetén amennyiben a Szerződő által meghatározott mérték az új minimális mértéket nem éri el, akkor a módosulás hatálybalépését követően az új minimális mérték kerül automatikusan alkalmazásra.

Hazai kötvény forint eszközalap	5%
Globális fejlett piaci részvény forint eszközalap	5%
Auróra – Délkelet- és Kelet-Európai részvény forint eszközalap	10%
Ázsiai részvény forint eszközalap	10%
Dél Csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény forint eszközalap	10%
Kincskereső – árupiaci forint eszközalap	5%
Ingtatlan forint eszközalap	5%
Fashion Bond – kötvény forint eszközalap – aktívan kezelt	5%
Vogue – részvény forint eszközalap – aktívan kezelt	5%
Best Selection – vegyes forint eszközalap – aktívan kezelt	5%
Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs forint eszközalap	5%
Arany – árupiaci forint eszközalap	5%
C-Quadrat Balanced trendkövető forint eszközalap	5%
Optimum 2025 céldátum vegyes forint eszközalap	5%
Optimum 2030 céldátum vegyes forint eszközalap	5%
Optimum 2035 céldátum vegyes forint eszközalap	5%
Optimum 2040 céldátum vegyes forint eszközalap	5%
Globális fejlett piaci részvény euró eszközalap	5%
Auróra – Délkelet- és Kelet-Európai részvény euró eszközalap	10%
Ázsiai részvény euró eszközalap	10%
Dél Csillagai – Latin-Amerikai és Afrikai részvény euró eszközalap	10%
Best Selection – vegyes euró eszközalap - aktívan kezelt	5%
Íránytű algoritmus vezérelt abszolút hozamú trendkövető eszközallokációs euró eszközalap	5%

A felhalmozási- és eseti befektetési egységekre egységesen, a fenti táblázat vonatkozik.

**3. Az Árfolyamfigyelés költsége eszközalaponként, a Szerződő számlájának devizájában**

Az Értékkörző időszakra eszközalaponként, havonta	50 HUF	0,2 EUR
Növekedésjelző időszakra eszközalaponként havonta	0 HUF	0 EUR

#### **4. Az elváltás és visszaváltás értékét meghatározó árfolyamok értékelési napjai**

- A) Az elváltás vonatkozásában az elváltást kiváltó árfolyam értékelési napját követő harmadik, de legfeljebb ötödik értékelési nap.
- B) Az egyedi visszaváltás vonatkozásában a Szerződő rendelkezésének beérkezését követő első, de legfeljebb ötödik értékelési nap.
- C) Az automatikus visszaváltás vonatkozásában az visszaváltást kiváltó árfolyam értékelési napját követő harmadik, de legfeljebb ötödik értékelési nap.

A felhalmozási és eseti egységekre, egységesen irányadóak a fentiekben meghatározott szabályok.

#### **5. A következő befektetési egység típusokra lehet a vonatkozó nyomtatványon a funkciót igényelni:**

- A) felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan
- B) eseti befektetési egységekre vonatkozóan

#### **6. Az Árfolyamfigyelés funkció aktiválási feltételei**

6.1.  
Felhalmozási befektetési egységekre kért Árfolyamfigyelés funkció esetén a Biztosító nem ír elő aktiválási feltételt. Az igényelt Árfolyamfigyelés funkciót a Biztosító legkésőbb a beérkezést követő első értékelési napon aktiválja azon eszközalapokra vonatkozóan, amelyekben van felhalmozási befektetési egység.

6.2.  
Eseti befektetési egységekre kért Árfolyamfigyelés funkció esetén a Biztosító nem ír elő aktiválási feltételt. Az igényelt Árfolyamfigyelés funkciót a Biztosító legkésőbb a beérkezést követő első értékelési napon aktiválja azon eszközalapokra vonatkozóan, amelyekben van eseti befektetési egység.

6.3.  
A Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltás opciójáról nem lehet eszközalaponként rendelkezni, igénylés esetén valamennyi aktivált Árfolyamfigyelés funkcióval rendelkező eszközalapra vonatkozóan érvényesül.

#### **7. A Növekedésjelzés funkció Automatikus visszaváltásra vonatkozó szabályai**

7.1.  
Az Automatikus visszaváltás során átváltandó egységek meghatározása

- a) Eseti befektetési egységek esetén: az Értékkörző időszak végén történő elváltáskor a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba váltott egységek darabszáma, de legfeljebb a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapban levő egységek darabszáma.
- b) Felhalmozási befektetési egységek esetén: az Értékkörző időszak végén történő elváltáskor a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapba váltott egységek darabszáma, de legfeljebb a Legalacsonyabb kockázati szintet jelentő eszközalapban levő egységek darabszáma.

# Adózási tájékoztató az R6222 egyszeri díjas, határozatlan idejű befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

## I. Határozatlan idejű befektetési egységekhez kötött biztosítások egyszeri díjának adózási szabályai céges szerződések esetén

### I.1 Szerződő: Vállalkozás Biztosított: Magánszemély Kedvezményezett: Magánszemély

A biztosítás egyszeri díját a vállalkozás **költséggént** számolja el – személyi jellegű egyéb kifizetések között, ha a biztosított magánszemély a vállalkozással munkaviszonyban, önkéntes jogviszonyban áll, vagy a vállalkozás vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, vagy tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló.

A biztosítás **egyszeri díja adóköteles**. Az adó mértéke 16% személyi jövedelemadó és 27% egészségügyi hozzájárulás. Az adó alapja a biztosítási díj 1,19 szerese. Az adókat a vállalkozás fizeti meg és vallja be az Adóhatóságnak. Az adók és járulékok költséggént leszámolhatóak.

#### **Esemény: a vállalkozás visszavásárolja a teljes biztosítást**

A biztosító kifizetését (a visszavásárlás összegét) a vállalkozás a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között mutatja ki.

A Biztosító ebben az esetben semmilyen adót nem von le a kifizetésből.

A vállalkozás ebben az esetben a biztosítás díját az egyszeri díj befizetésekor számolta el a költségei között.

**A vállalkozás társasági adót fizet a Biztosító kifizetése után.** A társasági adó mértéke, ha az adózás előtti eredmény 500 millió forint alatt van 10%, ha 500 millió forint felett van 19%.

#### **Esemény: a vállalkozás részvisszavásárol**

A biztosító kifizetését (a visszavásárlás összegét) a vállalkozás az egyéb pénzügyi műveletek bevételei között mutatja ki.

A Biztosító ebben az esetben semmilyen adót nem von le a kifizetésből.

A vállalkozás ebben az esetben a biztosítás díját az egyszeri díj befizetésekor számolta el a költségei között.

A vállalkozás társasági adót fizet - abban az esetben, ha nyereséges – a Biztosító kifizetése után.

A társasági adó mértéke, ha az adózás előtti eredmény 500 millió forint alatt van 10%, ha 500 millió forint felett van 19%.

#### **Esemény: a vállalkozás átadja a szerződői jogokat egy magánszemélynek**

**A szerződésváltás ebben az esetben nem adóztatási pont.**



## I.2 Szerződő: Vállalkozás Biztosított: Magánszemély Kedvezményezett: Vállalkozás

A biztosítás egyszeri díját a vállalkozás nem számolhatja el költségként. A biztosítás díját a vállalkozás a **követelései** között tartja nyilván.

### **Esemény: a vállalkozás visszavásárolja a teljes biztosítást**

A visszavásárlásig **befizetett összes biztosítási díjat a vállalkozás a követelései közül átvezeti a személyi jellegű egyéb kifizetések közé (költség). A Biztosító kifizetését (a visszavásárlás összegét) a vállalkozás a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között mutatja ki.**

Ebben az esetben a vállalkozásnak a befizetett eseti díjra tekintettel adókötelezettsége keletkezik. Az adó mértéke 16% személyi jövedelemadó és 27% egészségügyi hozzájárulás. Az adó alapja a biztosítási díj 1,19 szerese. Az adókat a vállalkozás fizeti meg és vallja be az Adóhatóságnak.

A Biztosító ebben az esetben semmilyen adót nem von le a kifizetésből.

A vállalkozás **társasági adót fizet** – abban az esetben, ha nyereséges – **a biztosítás díja és biztosító kifizetésének különbözete után**, ha a Biztosító kifizetése a nagyobb.

A társasági adó mértéke, ha az adózás előtti eredmény 500 millió forint alatt van 10%, ha 500 millió forint felett van 19%.

### **Esemény: a vállalkozás átadja a szerződői jogokat egy magánszemélynek (aki feltehetően a kedvezményezést is megváltoztatja ekkor egy másik magánszemélyre)**

A vállalkozás a követelési között nyilvántartott biztosítási díjakat egy összegben átvezeti a személyi jellegű egyéb kifizetések közé. Ezáltal a vállalkozás adózás előtti eredményében **az összes befizetett biztosítási díj megjelenik költségként a szerződés váltás évében.**

Ebben az esetben a szerződésváltáskor a vállalkozásnak a befizetett eseti díjra tekintettel adókötelezettsége keletkezik. Az adó mértéke 16% személyi jövedelemadó és 27% egészségügyi hozzájárulás. Az adó alapja a biztosítási díj 1,19 szerese. Az adókat a vállalkozás fizeti meg és vallja be az Adóhatóságnak.

## I.3 Magánszemély visszavásárolja azt a határozatlan idejű befektetési egységekhez kötött életbiztosítását, melyre korábban egy vállalkozás fizetett egyszeri/eseti díjat

Ha a magánszemély olyan szerződést vásárol vissza, amelyre volt korábban céges befizetés egyszeri díjas termék esetén, akkor a magánszemélynek visszavásárlás esetén **kamatjövedelme** keletkezik.

A kamatjövedelem alapja a Biztosító teljesítéséből a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

A kamatjövedelem után a magánszemély **16% személyi jövedelemadót és 6% egészségügyi hozzájárulást fizet.** Az adókat és járulékokat a Biztosító fizeti meg és vallja be az Adóhatóságnak.

Kamatjövedelem adóalap kedvezménye (ez vonatkozik a személyi jövedelemadóra és az egészségügyi hozzájárulásra is):

	<b>50%-os adólap kedvezményben részesül a magánszemély</b>	<b>100%-os adólap kedvezményben részesül a magánszemély</b>
<b>Egyszeri díjas szerződés, Eseti befizetés a szerződésre</b>	ha a Biztosító teljesítése a szerződés létrejöttét követő <b>3. év elteltével, vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően</b> következik be	ha a Biztosító teljesítése <b>a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével történik</b>

## II. Határozatlan idejű befektetési egységekhez kötött biztosítások adózása magánszemély szerződő esetén

**Kamatjövedelem** keletkezik a határozatlan idejű befektetési egységekhez kötött biztosítások **visszavásárlásakor**, ha a szerződő a biztosítás időtartama alatt végig magánszemély volt.

A kamatjövedelem alapja a Biztosító teljesítéséből a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

A kamatjövedelem után a magánszemély **16% személyi jövedelemadót és 6% egészségügyi hozzájárulást fizet**. Az adókat és járulékokat a Biztosító fizeti meg és vallja be az Adóhatóságnak.

Kamatjövedelem adóalap kedvezménye (ez vonatkozik a személyi jövedelemadóra és az egészségügyi hozzájárulásra is):

	<b>50%-os adóalap kedvezményben részesül a magánszemély</b>	<b>100%-os adóalap kedvezményben részesül a magánszemély</b>
<b>Egyszeri díjas szerződés, Eseti befizetés a szerződésre</b>	ha a Biztosító teljesítése a szerződés létrejöttét követő <b>3. év elteltével, vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be</b>	ha a Biztosító teljesítése <b>a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével történik</b>

--

A tájékoztatás nem teljes körű. A Biztosító által az adózással kapcsolatosan leírtak kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak, azok nem minősülnek adótanácsadásnak és nem tekinthetők a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabály értelmezésnek. A Biztosító nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból adódhatnak, ha a hatóságok a Biztosító által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatástól eltérően értelmezik a jogszabályokat. Jelen tájékoztató a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, így a vonatkozó jogszabályok esetleges jövőbeni változásából adódó jogkövetkezményekért a Biztosító nem vállal felelősséget. Az adójogszabályok tartalmának megismerése és ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag az Ügyfél felelősségi körébe tartozik. A tényleges adókövetkezmények pontos meghatározása minden esetben csak egyedi vizsgálat alapján lehetséges.