



Pension Invest III.

Nyugdíjbiztosítás

Érvényes 2020. február 1-jétől

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtevéle előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatót. E tájékoztató nem teljes körű, csak a leglényegesebb tudnivalókat foglalja össze. A részletes információkat a rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben (BRÁF) és „Pension Invest III.” termékünk különös szerződési feltételeiben (KF) találja. Felhívjuk a figyelmét, hogy a BRÁF I. fejezete röviden összefoglalja a szerződési feltételekben előforduló legfontosabb fogalmakat.

Biztosító:

- neve: **UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: a „Biztosító”)
- székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74.
- tevékenysége: biztosítási tevékenység

Jelentés fizetőképességről és pénzügyi helyzetről

A jelentés a Biztosító honlapján (www.uniqa.hu) érhető el.

Tanácsadás

A Biztosító a jelen ügyfélértékelőben és a hozzá kapcsolódó biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási termék esetén

- **nem nyújt tanácsadást**, ha a biztosítási értékesítés **online** (a Biztosító honlapján keresztül) felületen történik;
- **tanácsadást nyújt**, ha a biztosítási értékesítés **telefonos** úton történik;
- **tanácsadást nyújt**, ha a biztosítási értékesítés függő biztosításközvetítő **ügynök** közreműködésével történik.

Amennyiben a jelen ügyfélértékelőben és a hozzá kapcsolódó Biztosítási Feltételekben meghatározott biztosítási terméket az Ön részére független biztosításközvetítő **alkusz**, vagy függő biztosításközvetítő **többes ügynök** közvetíti, az alkusz, a többes ügynök biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

Közreműködőink javadalmazása

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

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

Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest III.” nyugdíjbiztosítás?”

A „Pension Invest III.” egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű **nyugdíjbiztosítás**, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a díja befektethető részét a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.

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

Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a **befektetések kockázatát** – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó befektetési eszközök likviditási (hozzáférhetőségi) helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – a **szerződő viseli. A biztosító a befektetésre sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.**

A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a BRÁF II. fejezete, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a BRÁF III. fejezete, az eszközalapok befektetési politikáját a KF 1. számú melléklete tartalmazza.

A nyugdíjbiztosítás értékét tovább gyarapíthatják az adóról való rendelkezésből származó **adójóváírások**, mert a hatályos jogszabályokban szereplő feltételek teljesítése esetén a befizetések 20%-ával megegyező összegű, de személyenként legfeljebb 130000 Ft a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető jóváírás vehető igénybe. Az adójóváírásokat a díjarányos költségek nem terhelik, azok teljes egészében befektetésre kerülnek.

A részletek az Adózási tájékoztatóban találhatóak.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

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

*A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BRÁF IV.1. és a KF I. fejezetében találhatóak. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a **biztosítási időszak**, a **kockázatviselés kezdete**, a **szerződés megszűnésének esetei**) a BRÁF IV.2-6. fejezeteiben továbbá a KF I. fejezetében találhatóak.*

Melyek a „Pension Invest III.” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

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

A biztosító a következő **biztosítási események** bekövetkeztekor teljesít szolgáltatást

- nyugdíjszolgáltatást: a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor vagy öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor
- egészségkárosodási szolgáltatást: a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén
- haláleseti szolgáltatást: a biztosított halála esetén.

A **szolgáltatás** az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke**, mely – az **öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonulást kivéve** – tartalmazza a megtakarítási egységekké még át nem alakított bónusz egységeket is. Az öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonu-

lás esetén még át nem alakított a bónusz befektetési egységek értékének eszközalaponkénti 80%-a kerül kifizetésre.

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

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

A járadékszolgáltatás feltételeit a KF 4. sz. melléklete tartalmazza.

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

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

Automatikus díjnövelés: az alapbiztosítás folyamatos éves díja – a szolgáltatás növelése érdekében is – **minden biztosítási évfordulón automatikusan 3,5%-kal nő.**

Értékkövetés: az automatikus díjnövelésen túl lehetőség van az előírt mértékét (3,5%-ot) meghaladó díjemelésre. Az értékkövetés a biztosítás rendszeres díjának – az automatikus díjnövelés feletti – emelése a biztosítási szolgáltatás értékének növelése érdekében.

A negyedik biztosítási évtől kezdve a díj egy meghatározott mértékig csökkenthető vagy a díjfizetés átmenetileg szüneteltethető.

A díjfizetést, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeit a BRÁF VI. 1., a KF III. fejezete és 2.A sz. melléklete tartalmazza.

A szerződő a folyamatos díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet. Az alap-nyugdíjbiztosításra befizetett (nyugdíjcélú) rendkívüli díjfizetéseken túl mód van a **nyugdíjbiztosítástól független, kiegészítő rendkívüli díjfizetésekre is.** A kiegészítő díjfizetésekre az adóból történő jóváírás nem igényelhető, de azokkal a szerződő szabadon rendelkezhet.

A rendkívüli díjfizetésekre vonatkozó ismertetés a BRÁF VI.2. fejezetében, a KF III.2. fejezetében, és 2.A. mellékletében, a kiegészítő rendkívüli díjfizetésekre vonatkozóan pedig a KF Függelékében található.

A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le. **A levont költségek jelentős részét a biztosító a tartam során, bónuszok formájában visszajuttatja.** A biztosító a szerződésen érvényesített díjarányos költséglevonásokat

és bónuszokat az automatikus díjemelést figyelembe vevő, az egyes biztosítási évekre vonatkozó ún. **eredetileg elvárt díj** alapján határozta meg, így a díj módosítása befolyásolhatja ezek mértékét is.

Díjból levont költségek: a díj százalékában meghatározott költségek, melyek levonására az esedékes díj befizetésekor, még a befektetés előtt kerül sor.

- **Díjarányos kezdeti költség:** ez a költség a **rendkívüli díjfizetésekre**, valamint **rendszeres díjak esetében az első 3 biztosítási évre** esedékes díjakra vonatkozik.
- **Díjarányos rendszeres költség:** a **4. biztosítási évvel kezdődően** esedékes *rendszeres díjbefizetésből* elvont költség. *A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.*

A befektetett vagyonnal arányos költség:

- **Befektetés arányos költségek:** a befektetések százalékában felszámított költség. E költség levonása a **rendszeres díjkból származó befektetéseket a 4. biztosítási évvel kezdődően**, míg a **rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket már a befektetés kezdetétől** terheli. A levonás a befektetési egységek számának csökkentésével valósul meg, befektetési egység típusonként és eszközalaponként eltérő lehet.

A 20. biztosítási év eltelte után a befektetés arányos költségek a díjfizetéssel érvényben levő szerződések esetében csökkenthetnek.

A szerződést terhelő levonások ismertetését a BRÁF VII. fejezete és a KF IV. fejezete, mértékét pedig a KF 2.B. melléklete tartalmazza.

Jóváírások a szerződésen

A biztosító ún. bónuszok formájában jóváírásokat is teljesít. A bónuszok jóváírása az első 20 biztosítási évben a **bónusz számlán, bónusz befektetési egységek** formájában, a 20. biztosítási év leteltével pedig megtakarítási befektetési egységek formájában történik.

A bónusz számlán nyilvántartott bónusz egységekhez a szerződő nem fér hozzá, maradékjog alapját sem képezik. Ugyanakkor **meghatározott időközönként** a bónusz egységek adott százaléka azonos eszközalapon lévő, azonos számú megtakarítási egységgé alakul, és **hozzáférhetővé válik.** A tartam végén, de legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón az összes bónusz egység megtakarítási egységgé alakul, és a bónusz számla megszűnik.

Díjfizetéstől függő bónuszok: a rendszeres díj százalékában megadott bónuszok a biztosítás kezdetétől **mindaddig** járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik.

- **Díjfizetési mód bónusz:** a díj befizetésekor aktuális díjfizetési mód határozza meg.
- **Díjnagyság bónusz:** mértékét kezdeti díj határozza meg, de a szerződő által kezdeményezett díjmódosítás, illetve egy kiemelt díjszint elérése is befolyásolhatja.

Díjarányos költség visszatérítési bónuszok: a biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik. Céljuk, hogy a *biztosító* által (forintban) elvont, a *rendszeres díjat* terhelő *költségek* egy részét visszajuttassák.

- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz:** a *rendszeres díj* százalékában meghatározott bónusz. Mértéke függ a *tartamtól* és *biztosítási évenként* eltérő lehet.

- **Rendszeres költség visszatérítési bónusz:** a rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Jóváírására a 3. biztosítási évet követően esedékes díjak befizetésekor kerül sor.

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

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

A jóváírások módját, a bónusz számla képzését és hozzáférését a BRÁF VIII. fejezete és a KF V. fejezete, mértékét pedig a KF 2.C. melléklete ismerteti.

A Teljes Költség Mutató (TKM)

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

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

- **Díjmentesítés:** Legalább 1, díjjal fedezett év eltelte után a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül érvényben marad, és az igénybevett adójóváírást sem kell visszafizetni. Rendkívüli díjfizetések továbbra is teljesíthetők, melyek után adójóváírás is igényelhető.
- **Visszavásárlás:** A szerződő kérheti szerződésének teljes vagy részleges visszavásárlását. Visszavásárlás esetén a megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem állítható vissza.

A szerződés – vagy akár csak egy nyugdíjcélú rendkívüli díjfizetésből származó befektetés – (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi.

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

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

Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

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

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

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

A szolgáltatás esetleges korlátozása

A biztosító egyes kiemelt kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) **kizár** a biztosítási események köréből. Ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt közlési kötelezettségeit (és még néhány egyéb, a BRÁF-ban meghatározott speciális esetben) a biztosító **mentesül** a szolgáltatás teljesítése alól.

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben teljesíthető kifizetésről részletesen a BRÁF XI. fejezetéből tájékozódhat.

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- **A szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.** (BRÁF 56. pont) Ez esetben a biztosító a KF 2.B mellékletének 8. pontja szerint számol el a befizetett díjakkal.
- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A termék **nyugdíjbiztosítás**. A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. Nem magán-személy szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.
- **Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.**
- A biztosított és a szerződő adatkezeléssel kapcsolatos nyilatkozatait az Ajánlati dokumentáció, az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket pedig a biztosítási feltételek „Adatkezelés, Adatvédelem” című pontja tartalmazza. Az egyéb tudnivalókkal a BRÁF XII. fejezete foglalkozik.

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv. alapján)

Nyugdíjbiztosítás

A nyugdíjbiztosításban a következő biztosítási események szerepelhetnek: a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése, nyugdíjba vonulása, egészségi állapotának 40%-os mértéket elérő csökkenése, illetve halála**. A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötni.

A nyugdíjbiztosításra történő **teljesítésre** – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a **biztosított jogosult**. *A biztosító teljesítése a szolgáltatásokra történő kifizetés mellett a visszavásárlási összeg kifizetését is magában foglalja.*

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.

A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a szerződés tartamának meghosszabbítása vagy a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása, illetve nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények vállalásával igényelhetők.

Adójóváírás

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli díjfizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **a díjfizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is.

Jelen termék esetében az alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról adhatja ki a biztosító az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást. **A kiegészítő rendkívüli befizetések nem jogosítanak adó visszaigénylésére.**

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – elkülönítetten, rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli és a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra” befektetési egységekké számítja át.

Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnévfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai, nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazása olyan következménnyel járhatnak, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás növelt összegben történő visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.

Ez esetekben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi jóváírások 20%-kal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásában kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

Nem járnak a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetések, de ezek esetében – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel.

Jelen tájékoztató nem teljes körű, csak az általános tudnivalók áttekintésére szorítkozik, az egyedi esetekre, részletekre vonatkozóan, kérjük, tanulmányozza az eredeti törvényi előírásokat vagy kérje adószakértő tanácsát. A kizárólag a jelen tájékoztatóra történő hagyatkozásból származó felelősségét az UNIQA Biztosító Zrt. kizárja.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak, ami érintheti a már megkötött szerződéseket is!

2020. január

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

I. FOGALMAK	3
II. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK	5
II.1. Az eszközalapok	5
II.2. A befektetési kockázatok	6
II.2.1. Összesített kockázat	6
II.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése	6
II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama	7
II.4. A befektetési egységek típusai	7
III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	8
III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk	8
III.2. A szerződő befektetési döntései	10
IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	10
IV.1. A biztosítási szerződés alanyai	10
IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte	12
IV.3. A szerződés hatályba lépése	12
IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	12
IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	12
IV.6. Tartamhosszabbítás	12
IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	12
V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	12
VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	13
VI.1. Rendszeres díjfizetés	13
VI.1.1. A biztosítás díja	13
VI.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége	13
VI.1.3. A díjfizetés szüneteltetése	14
VI.1.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei	14
VI.1.5. A rendszeres díjhoz kapcsolódó fogalmak	14
VI.2. Rendkívüli díjfizetés	15
VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adó jóváírás)	15
VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	15
VII.1. Kockázati díjak	15
VII.2. Díjarányos költségek	15
VII.2.1. Díjarányos kezdeti költség	15
VII.2.2. Díjarányos rendszeres költség	15
VII.3. Befektetés arányos költségek	15
VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA	16
VIII.1. A bónuszok jóváírása	16
VIII.1.1. Díjfizetési mód bónusz	16
VIII.1.2. Díj nagyság bónusz	16
VIII.1.3. Kezdeti költség visszatérítési bónusz	16
VIII.1.4. Rendszeres költség visszatérítési bónusz	16
VIII.1.5. Hozam bónusz	17
VIII.2. A bónusz számla hozzáférési szabályai; a bónuszok jóváírásának rendkívüli megszűnése	17

IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	17
IX.1. A maradékjogok fogalma	17
IX.2. Visszavásárlás	17
IX.3. Részleges visszavásárlás	17
IX.4. Díjmentesítés	18
X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	18
X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	18
X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	18
XI. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	18
XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	18
XI.2. Mentésülés	19
XI.3. Kizárások	19
XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	19
XII.1. Adatkezelés, Adatvédelem	19
XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	24
XII.3. Kötvénykölcson	24
XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése	24
XII.5. A szerződésről tájékozódás lehetőségei	24
XII.6. Panaszok bejelentése	24

Jelen általános feltételek (BRÁF) az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – azon befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Az itt nem szabályozott kérdésekben a biztosítás különös feltételei és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók. Amennyiben a szerződéshez tartozó különös biztosítási feltételek eltérnek a jelen általános feltételektől, úgy a különös feltételekben meghatározottak a mérvadók.

I. FOGALMAK

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

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

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

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

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

(5) **Befektetés arányos költség visszatérítési bónusz:** Egyetlen fajtája a hozam bónusz.

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

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

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

(8) **Befektetési egységek aktuális befektetési értéke:** A befektetési egységeknek az adott napon, illetve – amennyiben az nem a kapcsolódó eszközalap értékelési napjára esik – az azt követő első értékelési napon

érvényes árfolyamával meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett érték.

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

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

A bónusz egységekre vonatkozóan önálló áthelyezési igény nem adható meg.

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

– **Megtakarítási (befektetési) egységek:** a rendszeres díjból, megszálltá válásuk miatt a bónusz számláról megtakarítási egységekre váltott befektetési egységekből és a 20. biztosítási évet követően jóváírt bónuszokból származnak.

– **Bónusz (befektetési) egységek:** a tartam első 20 biztosítási évében jóváírt bónuszokból származnak.

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

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

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

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

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

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

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

(16) **Biztosítási hónap:** Két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a tartam alatt.

(17) **Biztosítási hónapforduló:** Minden hónapban a hó első napja.

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

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

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

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

- (22) **Bónusz számla:** A szerződés *tartama* alatt, de legfeljebb az első 20 *biztosítási évben* a *bónuszok* a *bónusz számlán* *bónusz egységekként* kerülnek elhelyezésre. A *bónusz számlán* nyilvántartott *bónusz egységekhez* a *szerződő* nem fér hozzá, *maradékjog* alapját sem képezik. Ugyanakkor meghatározott időközönként a *bónusz egységek* adott százaléka azonos *eszközalapban* lévő, azonos számú *megtakarítási egység* alakul, és hozzáférhetővé válik. A *tartam* végén, de legkésőbb a 20. *biztosítási évfordulón* az összes *bónusz egység megtakarítási egység* alakul, és a *bónusz számla* megszűnik.
- A *bónusz számla* ugyancsak megszűnik, amennyiben a szerződés *díjmentesítésre* kerül vagy *visszavásárolják*, mely esetekben a *bónusz egységek* is – *kifizetés nélkül* – *törlésre* kerülnek.
- (23) **Bónuszok:** A biztosító által a szerződés *tartama* alatt teljesített *jóváírások*. A *bónuszok* *jóváírása* ez idő alatt, de legfeljebb az első 20 *biztosítási évben* a *bónusz számlán* *bónusz egységek*, illetve a 20. *biztosítási év* leletével *megtakarítási egységek* formájában történik. A *bónuszok* főbb típusai a *díjfizetéstől függő bónuszok*, a *díjarányos költség visszatérítési bónuszok* és a *befektetés arányos költség visszatérítési bónuszok*.
- Az összes *bónusz jóváírása* megszűnik, ha a szerződést *díjmentesítik*.
- (24) **Díj:** A *biztosítási díj* a *biztosítási szolgáltatás* teljesítésének a *szerződő* által fizetett ellenértéke.
- (25) **Díj fajtái:**
- **Rendszeres díj:** az a szerződésben előírt – esetleg évente előre rögzített módon változó – esedékes éves díj, amelyet a *szerződőnek* az egyes *biztosítási időszakokra* meg kell fizetnie.
 - **Rendkívüli (eseti) díj:** a *szerződő* által, saját elhatározásból, a *rendszeres díjon* felül fizetett díj.
 - **Adójóváírás:** *nyugdíjbiztosítás* esetén az adóhatóság által a szerződésre az adóról való rendelkezés alapján utalt, a *rendkívüli díjfizetésekhez* hasonlóan nyilvántartott befizetés.
- (26) **Díjarányos kezdeti költség:** A szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a *díjbeszedési*, *adminisztrációs* és *befektetési költségek* fedezésére, egyes esetekben a *biztosítási kockázatok* ellenértékéért, továbbá a *biztosító ráfordításai* megtérülésének érdekében százalékosan elvont költség. Ez a költség a *rendkívüli díjfizetésekre*, valamint *rendszeres díjak* esetében az első 3 *biztosítási évre* esedékes *díjakra* vonatkozik, levonása pedig a *díjak befektetését* megelőzően történik. Az *adójóváírásokat* ez a költség nem terheli.
- (27) **Díjarányos költség visszatérítési bónuszok:** Két fajtája a *kezdeti költség visszatérítési bónusz* és a *rendszeres költség visszatérítési bónusz*. A *biztosítás* kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre *rendszeres díjfizetés* történik.
- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz:** A *rendszeres díj* – de legfeljebb az *eredetileg elvárt díj* – százalékaiban meghatározott *bónusz*. A *százalék mértéke* függ a *tartamtól* és *biztosítási évenként* eltérő lehet. A *bónusz célja*, hogy a *biztosító* által (forintban) elvont, a *rendszeres díjat* terhelő *díjarányos kezdeti költség* egy részét visszajuttassa.
 - **Rendszeres költség visszatérítési bónusz:** a *rendszeres díj* százalékaiban megadott *bónusz*. Célja,
- hogy a *biztosító* által elvont *díjarányos rendszeres költség* egy részét visszajuttassa. *Jóváírására* először – a *díjarányos rendszeres költség megjelenésével* egyidejűleg – a 3. *biztosítási évet* követően esedékes *díjak befizetésekor* kerül sor.
- (28) **Díjarányos rendszeres költség:** A szerződéssel kapcsolatos *díjbeszedési* és *adminisztrációs költségek* fedezésére, egyes esetekben a *biztosítási kockázatok* ellenértékéért, valamint a *biztosító ráfordításainak* megtérülése érdekében a 4. *biztosítási évvel* kezdődően esedékes *rendszeres díjbefizetésből* százalékosan elvont költség. A *rendkívüli díjfizetéseket* és az *adójóváírásokat* ez a költség nem terheli.
- (29) **Díjak átirányítása:** A *szerződő* rendelkezése arról, hogy a jövőben a *rendszeres biztosítási díj* a korábbiaktól eltérő *eszközalapokba* kerüljön befektetésre.
- (30) **Díjfizetési mód:** A *biztosítási díj* fizetésének *szerződő* által választott módja, lehet például *banki lehívás*, *banki átutalás*, *csekkes díjfizetés*.
- (31) **Díjfizetési tartam:** A *biztosítási tartam* azon időszaka, ami alatt a *szerződő rendszeres díjat* köteles fizetni.
- (32) **Díjfizetéstől függő bónuszok:** Két fajtája a *díjfizetési mód bónusz* és a *díjnagyság bónusz*. A *biztosítás* kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre *rendszeres díjfizetés* történik.
- **Díjfizetési mód bónusz:** A *rendszeres díj* százalékaiban megadott *bónusz*. Mértékét a *díj befizetésekor* aktuális *díjfizetési mód* határozza meg.
 - **Díjnagyság bónusz:** A *rendszeres díj* százalékaiban megadott *bónusz*. Mértékét az *aktualizált kezdeti díj* határozza meg, ha azonban az esedékes éves *díj* már eléri a *kiemelt éves díjat*, akkor mértéke az esedékes éves *rendszeres díjhoz* tartozó százalékos érték lesz.
- (33) **Díjmentesítés:** Egy, *díjjal* fedezett *biztosítás év* eltelte után – a *szerződő* kérésére vagy *díjnemfizetés* esetén – a szerződésre előírt *rendszeres díjfizetési kötelezettség* megszüntethető. Ez esetben *rendkívüli díjfizetések* továbbra is teljesíthetők, és az esetleges *adójóváírások* is befektetésre kerülnek. A *díjmentesítéssel* egyidejűleg az esetleges *kiegészítő biztosítások* megszűnnek.
- (34) **Eredetileg elvárt díj:** Minden *biztosítási évre* vonatkozóan megegyezik a *kezdeti díjnak* az *automatikus díjnöveléssel* az adott *biztosítási évig* mindvégig növelt értékével.
- (35) **Eszközalapok:** A *biztosításhoz* tartozó befektetéseket tartalmazó, sajátos befektetési stratégiákat tükröző befektetési eszközállományok.
- (36) **Eszközalap felfüggesztése:** Az *eszközalap* felfüggesztése esetén átmeneti ideig az adott *eszközalapba* sem új befektetés, sem pedig az *eszközalapból* befektetési egységek kivonása nem lehetséges. Az *eszközalapok* felfüggesztésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha ezt a *piaci helyzet* indokolja vagy erre felhatalmazott hatóság elrendeli.
- (37) **Eszközalap lezárása:** Az *eszközalap* lezárása esetén az adott *eszközalapba* a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, de az *eszközalapból* a befektetési egységek kivonhatók maradnak.
- (38) **Eszközalap megszüntetése:** Az *eszközalap* megszüntetése esetén az adott *eszközalapba* a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, és az *eszközalapban* lévő összes befektetési egységet egy megadott határidőn belül ki kell vonni és más *eszközalapba* kell áthelyezni.

- (39) **Értékelési nap:** Olyan, az egyes *eszközalapokhoz* tartozó nap, amikor a piaci, kereskedési körülmények lehetővé teszik, hogy az eszközalap értéke megalapozottan megállapításra kerülhessen.
- (40) **Értékkövetés:** a biztosítás *rendszeres díjának* – az *automatikus díjnövelés* feletti – emelése a *biztosítási szolgáltatás* értékének növelése érdekében
- (41) **Index:** az *automatikus díjnövelés* százalékosan megadott éves mértéke.
- (42) **Kedvezményezett:** Az a személy, aki a *biztosítási esemény* bekövetkeztekor a *biztosítási szolgáltatás* igénybevételére jogosult.
- (43) **(technikai) Kezdet:** A *kötvényen* ekként megjelölt nap. Meghatározza a *biztosítási évfordulókat* és ehhez kapcsolódóan a *rendszeres díjak* fizetésének esedékességét.
- (44) **Kezdeti díj:** Az első *biztosítási évre* járó díj.
- (45) **Kizárások:** A *biztosító* bizonyos kockázatokat kizárhat kockázatviselési köréből. Ha a *biztosítási eseményt* valamely kizárt kockázat okozta, akkor a *biztosítási szolgáltatás* nem kerül kifizetésre, a *szerveződés megszűnése* esetén pedig a *visszavásárlási összeg* kerül kifizetésre.
- (46) **Kiemelt éves díj:** az a *díjhatár*, amelynek elérése esetén a *díjnagyság bónusz* már csak az esedékes éves rendszeres *díjtól* függ.
- (47) **Kockázat-típusok:** Az egyes *eszközalapok* értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-kockázat, ingatlan-kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat.
- (48) **Kockázati díj:** a *biztosítási kockázatok* vállalásának ellenértéke.
- (49) **Kockázatviselés kezdete:** Az az időpont, amelytől kezdődően a *biztosító* vállalja a *biztosítási események* bekövetkezésére a kockázatot.
- (50) **Kötvény:** A *biztosítási szerveződés létrejöttét* igazoló, a *biztosító* által kibocsátott, a *biztosítási fedezetet* igazoló dokumentum, mely a *szerveződés legfontosabb paramétereit* tartalmazza.
- (51) **Közlési kötelezettség:** A *szerveződőt* és a *biztosítottat* egyaránt terhelő kötelezettség, mely szerint a *biztosító* által feltett kérdésekre adott válaszukban minden – a *biztosítási szerveződés elvállalása szempontjából* – lényeges körülményt közölniük kell, melyet ismertek vagy ismerniük kellett. A *közlési kötelezettség* megsértése esetén a *biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás* teljesítése alól, és a *szerveződés megszűnése* mellett a *visszavásárlási összeget* fizeti ki.
- (52) **Lejárat:** A *kötvényen* ekként megjelölt nap. Élethosszig szóló *szerveződéseknek* nincs lejáratuk.
- (53) **Maradékjogok:** Azon jogok, melyek a *díjfizetés elmaradása*, illetve a *szerveződésnek szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése* esetében fennmaradnak. A *maradékjogok* a *visszavásárlás* és a *díjmentesítés*.
- (54) **Mentesülés:** Bizonyos a *szerveződőknek* vagy a *biztosítottaknak* felróható körülmények fennállása esetén a *biztosító* mentesül a *szolgáltatási kötelezettsége* alól, mely esetekben a *szerveződés megszüntetése* mellett a *visszavásárlási összeg* kerül kifizetésre.
- (55) **Nyugdíjbiztosítás:** A Személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint nyugdíjbiztosításnak minősülő *szerveződés*.

- (56) **Összesített kockázat:** Az egyes *eszközalapokat* jellemző, a *befektetési politikában* egy hétfokú skálán bemutatott mérőszám. A skála magasabb értékei magasabb *összesített kockázatot*, azaz a *befektetés értékének* várhatóan erőteljesebb ingadozását jelentik. A mérőszám múltbeli tapasztalatokon alapul, a jövőre vonatkozóan *biztos előrejelzést* nem jelent.
- (57) **Részleges visszavásárlás:** A *szerveződőt* kérheti – *szerveződése* megtartása mellett – egyes megnevezett *befektetési egységeinek aktuális befektetési értékükön* történő kifizetését. A *megtakarítási egységekből* a kifizetés csak három, *díjjal* fedezett *biztosítási év után* kérhető. A *bónusz egységekből* kifizetés nem kérhető.
- (58) **Szerveződőt:** Az a személy, aki a *biztosítás megkötésére* ajánlatot tesz, és a *biztosítási díj* fizetését vállalja. A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy *szerveződőt* fogyasztónak minősül.
- (59) **Tartam:** Határozott tartamú *szerveződés* esetén a *szerveződés (technikai) kezdete* és *lejárat* közötti időszak, élethosszig szóló *szerveződés* esetén a *(technikai) kezdettől* a *biztosított* haláláig tart.
- (60) **Tartamhosszabbítás:** A *biztosítási szerveződés tartamának* a *szerveződőt* által kezdeményezett meghosszabbítása. Történhet a *rendszeres díj* fizetésének folytatásával vagy anélkül. Az esetleges kiegészítő *biztosítások* a *tartamhosszabbítás kezdetével* megszűnnek.
- (61) **Várakozási idő:** A *kockázatviselés kezdetétől* számított 6 hónapos időtartam, mely alatt bekövetkezett *biztosítási eseményekre* a *biztosító* a *biztosítási szolgáltatásokat* korlátozott mértékben teljesíti.
- (62) **Visszavásárlás:** A *biztosító* a *szerveződés szerveződőt* általi felmondása esetén a *visszavásárlási összeg* kifizetésével *visszavásárolja* a *biztosítást*.
- (63) **Visszavásárlási összeg:** A *visszavásárlási összeg* megegyezik a *szerveződésen* nyilvántartott *megtakarítási, extra* és *adójárás extra befektetési egységek* *összesített aktuális befektetési értékével*.

II. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

II.1. Az eszközalapok

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

nettó eszközértéken), és amely egyben olyan magyarországi munkanap, amelyen a **Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.**

5. A **kamat- és osztalékbevételek** valamint az alapkezelés során esetlegesen kapott visszatérítés az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő **közvetlen költségek** (így különösen az eszközalapok és az esetleg azokat alkotó további befektetések kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapok értékéből kerülnek levonásra.**
6. **Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak,** kivéve ahol azt a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok befektetési politikájánál külön feltünteti.

II.2. A befektetési kockázatok

II.2.1. ÖSSZESÍTETT KOCKÁZAT

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

II.2.2. A BEFEKTETÉSEKET JELLEMZŐ FŐBB KOCKÁZATOK ISMERTETÉSE

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

két növelni vagy csökkenteni (a nyilvántartás pénznemében kifejezve) még akkor is, ha a befektetési terület pénznemében kifejezve nem történt változás. A devizaárfolyamokat a makrogazdasági folyamatok mellett a különböző jegybankok árfolyam- és kamatpolitikája, valamint a devizapiaci kereslet és kínálati viszonyok is befolyásolják.

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

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

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

II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

20. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésen nyilvántartott **befektetési egység száma** fejezi ki.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II.4. A befektetési egységek típusai

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

a) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett **rendszeres díjat** – valamint egyes esetekben a biztosító által jóváírt és befektetett bónuszok meghatározott részét is – ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában;

- b) a biztosító által jóváírt és befektetett **bónuszokat** általában (a 104. pont szerint) **BÓNUSZ (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában az ún. **BÓNUSZ SZÁMLÁN**;
- c) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett **rendkívüli díjfizetéseket** – külön-külön azonosíthatóan – ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában;
- d) **nyugdíjbiztosítások** esetén az adóról való rendelkezés alapján utalt, befektetett **adójóváírásokat** – külön-külön azonosíthatóan – ún. **ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában.

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

27. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **befektetési egységek** **AKTUÁLIS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes árfolyamával meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett értékkel egyezik meg.

III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

28. A biztosító a biztosítás különös feltételeiben határozza meg a szerződéshez választható eszközalapok körét, és ott ismereti azok befektetési politikáját.
29. A biztosító:
- az eszközalapok **befektetési politikáját módosíthatja**, melyről lényeges eltérés esetén a külön írásos tájékoztatót is küld;
 - új **eszközalapokat létrehozhat**;
 - **eszközalapokat lezárhat** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve **megszüntethet**;
 - **eszközalapokat felfüggeszthet**.
30. A **BEFEKTETÉSI POLITIKA MÓDOSÍTÁSA**: A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ez esetben a biztosító az eszközalapok befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás ne befolyásolja az adott eszközalap kockázati szintjét.

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

31. **ESZKÖZALAPOK LEZÁRÁSA, MEGSZÜNTETÉSE**: Amennyiben a biztosító rendelkezésére álló információk ezt lehetővé teszik, a biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezessen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

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

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

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

A biztosító a felfüggesztésről legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, illetve eladására nincs lehetőség, és a biztosító az alábbiak szerint jár el:

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

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

vető harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

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

fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.

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

utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

(11) Az **eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem szünteti meg.**

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

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

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

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

33. A biztosítónak joga van a **befektetési egységek FELOSZTÁSÁRA VAGY ÖSSZEVONÁSÁRA**, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében sem az érintett eszközalapok nettó eszközértéke, sem az egyes szerződésekhez tartozó befektetési egységek típusonként és eszközalaponként számított összértéke, sem pedig a biztosító szolgáltatása nem változik.

III.2. A szerződő befektetési döntései

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

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

36. A szerződő – a **bónusz egységek** kivételével – kérheti **befektetési egységei ÁTHELYEZÉSÉT** más **eszközalapba**, a különös feltételekben meghatározott feltételekkel és költségekkel.

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

Ha a szerződő a **megtakarítási befektetési egységek áthelyezését kéri**, akkor ugyanabból az eszközalapból a **bó-**

nusz befektetési egységek ugyanolyan arányban szintén áthelyezésre kerülnek a kiválasztott eszközalapba.

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

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

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

A költség megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes árfolyamon kerül sor. Az áthelyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki. Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre és költséglevonásra sem.

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

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

IV.1. A biztosítási szerződés alanyai

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

39. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére **ajánlatot tesz**, és a **biztosítási díj** fizetését vállalja.

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

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

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

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

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

A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles

megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.

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

A biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal – a szerződő beleegyezésével – szerződőként beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

41. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztével a szolgáltatás igénybevételére jogosult. A szerződő a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyan- ilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha a biztosított és a szerződő nem azonosak, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása **akkor lép hatályba**, amikor a szerződő és a biztosított **írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik**.

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette más nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a halál- eseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

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

IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte

42. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi. Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötvé.
43. A biztosító az ajánlat elbírálásához és a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozat** kitöltését, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) elvégzését, továbbá az ajánlat kockázatfelméréséhez egyéb írásos nyilatkozat, dokumentum benyújtását is kérheti. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

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

44. Ha a szerződő **FOGYASZTÓNAK** minősül, a szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlati dokumentációra annak beérkezésétől számított 15 napon belül – egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) esetén 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal, az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatfelmérési idő elteltét követő napon jön létre.
45. A biztosító az ajánlatot **módosításokkal is elfogadhatja**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
46. A biztosító az ajánlatot, annak beérkezését követő **tizenöt napon** belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükséges, **hatvan napon** belül – indoklás nélkül **elutasíthatja**.
47. Amennyiben a kockázatfelmérési idő [15 nap, egészségügyi kockázatfelmérés (orvosi vizsgálat) szükségessége esetén 60 nap] alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, az ajánlatot a biztosító csak abban az esetben utasíthatja vissza, ha ennek lehetőségére az ajánlati lapon a figyelmet kifejezetten felhívta, és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.
- Amennyiben a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Amennyiben a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.
48. A szerződés **technikai** (a biztosítási évfordulókat és a díjfizetési kezdetet meghatározó) **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.
49. A szerződés **TARTAMA** a termék különös feltételei szerint lehet
a) **határozott** tartam, mely esetben a **LEJÁRAT** napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a **kezdet és lejárati közötti időszak** vagy
b) **élethosszig szóló**, mely esetben a tartam a **biztosított haláláig** tart.

50. A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ a kötvényen a biztosítás **kezdete-ként** megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A BIZTOSÍTÁSI ÉV két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a **tartam** alatt.

A BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ minden hónapban a hó első napja. A BIZTOSÍTÁSI HÓNAP két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a **tartam** alatt.

A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (**biztosítási év**). Az **első biztosítási időszak** a kockázatviselés kezdetétől az első biztosítási évfordulóig tart. Határozott tartamú biztosítás esetén az **utolsó biztosítási időszak** a lejáratot megelőző biztosítási évfordulótól a lejáratig tart.

IV.3. A szerződés hatályba lépése

51. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a szerződő az **első díjat** legkésőbb a szerződés létrejöttéig megfizesse.

IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

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

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

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

IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

55. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
– a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek más-hogy rendelkeznek;
– határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*IX.2. fejezet*);
– költségfedezet hiánya esetén (*VII.3.103. pont*);
– díjnemfizetés esetén (*VI.1.4.81. pont*);
– egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (*56. és 60. pontokban*) meghatározott esetekben.

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

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

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

IV.6. Tartamhosszabbítás

57. A szerződőnek joga van a szerződés (határozott) tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított **86. születésnapját** megelőző évfordulóig. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a **rendszeres díjfizetés folytatásával vagy díjfizetés nélkül** kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratától előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. A tartamhosszabbításra vonatkozó kérelem díjmentes, melyet a biztosító 8 munkanapon belül elbírál és végrehajt. A tartamhosszabbításra irányuló kérelmet a biztosító nem utasítja el.

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

A rendkívüli díjfizetések (VI.2. fejezet) teljesítésére a szerződőnek a tartamhosszabbítást követően továbbra is lehetősége marad.

IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

58. A szerződő köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából **lényeges minden olyan körülményt** a biztosítóval **közölni**, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő **KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK** eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt **5 munkanapon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülménynek minősül minden olyan információ, amire a biztosító a kockázatbírálás során rákérdezett**, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozása.

59. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.

60. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

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

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

V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

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

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

VI.1. Rendszeres díjfizetés

VI.1.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

66. A biztosításra **RENDSZERES** (folyamatos) díjat kell fizetni.

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

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

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

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

A díjfizetés ajánlattételkor választott gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulókon megváltoztathatja, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.

Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, és a szerződés megszűnik, a biztosító az egész biztosítási időszakra (1 év) járó díj megfizetését követelheti, kivéve díjmentesített szerződés esetén. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.

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

71. A biztosító a rendszeres díjat – az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása valamint a jelen feltételek *VII. fejezetében* és a különös feltételekben meghatározott kockázati díj- és költségvonások után – a szerződő rendelkezésének megfelelő eszközalpok **megtakarítási befektetési egységeire számítja át**.

A befektetési egységekre történő átszámításra a teljes – az esetleges kiegészítő biztosítások díját és az előírt indexet (*72. pont*) is tartalmazó – esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkésőbb a díj beérkezését követő 3. munkanapon, és legkorábban a díj esedékességekor kerül sor, az átszámítás napján érvényes árfolyamon. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

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

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

VI.1.2. AUTOMATIKUS DÍJNÖVELÉS; ÉRTÉKKÖVETÉS; DÍJCSÖKKENTÉS LEHETŐSÉGE

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

73. Az **index** mindig az **adott díjmelést megelőzően** – az esetleges korábbi bármely okú (jelen fejezetben tárgyalt) díjmódosítások utáni – **érvényes (esedékes) éves díjra** vonatkozik. A díjfizetés esetleges szüneteltetése (*VI.1.3. fejezet*) ugyanakkor nem befolyásolja az index alapjául szolgáló díjat.

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

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

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

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

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

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

VI.1.3. A DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

79. Amennyiben a szerződés tartamából **már legalább 3, díjjal fedezett év eltelt**, a szerződő (az elmaradt díj esedékességétől számított 30 napon belül) írásban kérheti a díjfizetésnek az elmaradt díj esedékességétől számított, **legfeljebb 1 éves szüneteltetését**.

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

80. A szüneteltetés alatt az **alpbiztosításra vonatkozóan a biztosító kockázatviselése folyamatos**.

VI.1.4. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

81. Amennyiben az **esedékes** – a díjfizetés szüneteltetése esetén a szüneteltetés lejártát követően esedékes – **rendszeres díjat nem fizetik meg**, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződőt a díjfizetés teljesítésére a felszólítás elküldésétől számított 30 napos pót-határidő kitűzésével írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton nem érvényesíti:

a) Ha a szerződésre **kevesebb, mint egy évi rendszeres díjat fizettek**, a szerződés az első elmaradt díj esedékes-

ségének napjára visszamenő hatállyal **megszűnik**. Ez esetben a visszavásárlási összeg (IX.2.123. pont) kerül kifizetésre. E kifizetés az elmaradt díj esedékességét követő 7. hónapfordulón érvényes aktuális befektetési értékek alapján történik.

b) Ha a szerződésre legalább egy évi rendszeres díjat már befizettek, szerződés **díjmentesítésre** (IX.4. fejezet) kerül. A díjmentesítés helyett a szerződő írásban kérheti a szerződés **megszüntetését**, és a **visszavásárlási összeg** kifizetését.

82. Abban az esetben, ha a szerződés a rendszeres díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő – a biztosított életbenléte esetén – a megszűnés napjától számított **6 hónapon belül** kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására (**REAKTIVÁLÁS**), amennyiben pótolja az elmaradt díjakat. A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti.

A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítása legkésőbb a pótlólagos díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a befizetés szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt az azonosítást gátló körülmény megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. A szerződésre **könnyvelés** feltétele, hogy a biztosító a reaktiváláshoz hozzájáruljon.

A biztosító kockázatviselése a teljes hátralék befizetését követő nap 0 órakor kezdődik újra.

VI.1.5. A RENDSZERES DÍJHOZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK

83. A biztosítás első biztosítási évre esedékes díja a biztosítás **KEZDETI DÍJA**.

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

85. Ha a szerződésre **eredetileg elvárt díj módosul** (84. pont), akkor a szerződésre meghatározott **költségek és jóváírások is módosulhatnak**.

Ezek a módosulások az ún. **AKTUALIZÁLT KEZDETI DÍJTÓL** függenek. A biztosítás egyes éveiben az **aktualizált kezdeti díj** megegyezik az **esedékes éves díjnak** és az adott évre **eredetileg elvárt díjnak** az **arányában** módosított **kezdeti díjjal** (azaz az aktualizált kezdeti díjra alkalmazott automatikus díjnövelés éppen a ténylegesen fizetendő éves díjat eredményezné).

Az **aktualizált kezdeti díj** mértékét az esetleges **díjszüneteltetések** nem befolyásolják.

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

VI.2. Rendkívüli díjfizetés

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

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

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

88. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban **rendelkeznie** kell arról, hogy a befizetés **rendkívüli díjfizetésnek tekintendő**, és hogy az összeg az átszámítás után **mely eszközalapokba és milyen arányban** kerüljön extra befektetési egységként elhelyezésre. Ha eszközalapok nem kerülnek megadásra, úgy a biztosító a rendszeres díjak eszközalapok közötti megosztását alkalmazza a rendkívüli díjfizetésekre is.

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

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

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

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

90. Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (adó jóváírások) **adó jóváírás extra egységekbe** történő befektetésére a biztosító a **rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását** alkalmazza.

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

VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

A kockázati díjak akkor módosulhatnak, ha a kockázati viszonyok vagy jogszabályok megváltozásának következtében

a változtatás szükségessége statisztikailag, illetőleg a biztosító kártapasztalatával alátámasztható.

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

VII.1. Kockázati díjak

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

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

VII.2. Díjarányos költségek

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

96. A százalékos mérték függhet a díj **fajtájától (65. pont)** és attól, hogy a díj **melyik biztosítási évre esedékes**.

VII.2.1. DÍJARÁNYOS KEZDETI KÖLTSÉG

97. A **DÍJARÁNYOS KEZDETI KÖLTSÉG** a szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben (93. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által elvont, százalékosan megadott költség. E költség levonása a rendszeres díjak esetében az **első 3 biztosítási évre esedékes befizetett díjakból** történik, a rendkívüli díjfizetéseket pedig azok befektetését megelőzően terheli. Az adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat) díjarányos kezdeti költség nem terheli.

VII.2.2. DÍJARÁNYOS RENDSZERES KÖLTSÉG

98. A **DÍJARÁNYOS RENDSZERES KÖLTSÉG** a szerződéssel kapcsolatos díjbeszedési és adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (93. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által a **4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből** százalékosan elvont költség.

A rendkívüli díjfizetéseket és az adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat) ez a költség nem terheli.

VII.3. Befektetés arányos költségek

99. A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (93. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, valamint a biztosító ráfordítá-

sai megtérülésének érdekében a biztosító által a szerződéshez tartozó befektetések százalékában felszámított, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség.

E költség levonása a rendszeres díjából származó befektetéseket csak a 4. biztosítási évvel kezdődően, míg a rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket a befektetést követően már terheli.

Amennyiben azonban a szerződés a 4. évet megelőzően díjmentesítésre kerül (IX.4. fejezet), a befektetés arányos költség levonása a különös feltételek szerint a díjmentesítést követően megkezdődik.

100. A százalékos mérték eszközalaponként és befektetési egység típusonként (26. pont) eltérő lehet, függhet továbbá attól, hogy a befektetési egység milyen fajtájú díjból származik, a szerződés hányadik biztosítási événél tart, valamint attól is, hogy a szerződés díjmentes-e, illetve a rendszeres díjfizetési kötelezettség fennáll-e még.

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

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

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

VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

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

105. A bónuszok típusai:

- DÍJFIZETÉSTŐL FÜGGŐ bónuszok: díjfizetési mód és díjnagyság bónusz
- DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI bónuszok: kezdeti költség és rendszeres költség visszatérítési bónusz
- BEFEKTETÉS ARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI bónusz: hozam bónusz,

106. A bónuszjóváírások általános szabályai:

- A díjhoz kapcsolódó – a 105. pont a) és b) bekezdésében felsorolt – bónuszok jóváírása a befizetett esedékes rend-

szeres díjából befektetésre kerülő résszel egyidejűleg, az egyes eszközalapok között pedig a rendszeres díjakra megadott arány szerint történik (a díjfizetés esetleges szüneteltetésének ideje alatt e bónuszok jóváírása ugyan-csak szünetel).

- A díjfizetéstől függő – a 105. pont a) bekezdésében felsorolt – bónuszok a szerződés kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díjfizetés történik (díjfizetéssel történő esetleges tartamhosszabbítás esetén is).

- A költség visszatérítési – a 105. pont b) és c) bekezdésében felsorolt – bónuszok jóváírása a 20. biztosítási év leteltével megszűnik, és tartamhosszabbítás esetén sem folytatódik.

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

VIII.1. A bónuszok jóváírása

VIII.1.1. DÍJFIZETÉSI MÓD BÓNUSZ

108. A DÍJFIZETÉSI MÓD BÓNUSZ a rendszeres díj után járó, annak százalékában megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű bónusz.

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

VIII.1.2. DÍJNAGYSÁG BÓNUSZ

110. A DÍJNAGYSÁG BÓNUSZ a rendszeres díj után járó, annak százalékában megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű bónusz.

111. Mértékét az aktualizált kezdeti díj (85. pont) határozza meg, ha azonban a befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a kiemelt éves díjat (86. pont), akkor mértéke az esedékes éves díjhoz tartozó százalékos érték lesz.

VIII.1.3. KEZDETI KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

112. A KEZDETI KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ a befizetett esedékes rendszeres díjak – de legfeljebb az esedékességekor eredetileg elvárt díjak (84. pont) – százalékában megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű bónusz.

Célja, hogy a biztosító által elvont, forintban kifejezett, a rendszeres díjat terhelő díjarányos kezdeti költség egy részét visszajuttassa a szerződésre. A szerződés különös feltételei ismertetik e visszajuttatott arányt, azzal a feltételezéssel élve, hogy végig az eredetileg elvárt díjat fizetik.

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

VIII.1.4. RENDSZERES KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

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

VIII.1.5. HOZAM BÓNUSZ

115. A HOZAM BÓNUSZ a **megtakarítási befektetési egységek százalékában** éves szinten megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.
Célja, hogy a biztosító által elvont, a **rendszeres díjfizetésből származó befektetésekből elvont vagyonarányos költség egy részét** – e költség megjelenésével egyidejűleg, a **4. biztosítási évvel kezdődően** – **visszajuttassa a szerződésre**.

116. A hozam bónusz **bónusz befektetési egységként** történő jóváírására havonta, a bónusz éves értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként **elvont megtakarítási egységekből**, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az **elvonásnak megfelelő eszközalapokba**.

VIII.2. A bónusz számla hozzáférési szabályai; a bónuszok jóváírásának rendkívüli megszüntése

117. A bónusz számlán nyilvántartott **bónusz befektetési egységek bizonyos százaléka meghatározott időközönként MEGSZOLGÁLTÁ (hozzáférhetővé)** válik, azzal, hogy azonos eszközalapban lévő, azonos számú **megtakarítási befektetési egységgé alakul**.

A megtakarítási befektetési egységekké alakítás egységesen, minden érintett eszközalap esetében a különös feltételekben található százalékoknak megfelelően történik.

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

A bónuszszámláról történő kifizetés, illetve a megtakarítási egységekké történő alakítás a szolgáltatás teljesítésére vonatkozó feltételek (X. fejezet) szerint történik.

119. A **bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek felett ezek megszolgáltá válásáig a szerződő (biztosított, kedvezményezett) nem rendelkezik, azok nem képezik maradékjog alapját sem**. Ennek megfelelően – A bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységekből **(részleges) visszavásárlás (IX.2-3. fejezetek) nem lehetséges**.

– A bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek szerződő által kezdeményezett **önálló áthelyezése nem lehetséges** (lásd még a 36. pontot).

120. Amennyiben a szerződésen **díjmentesítés (IX.4. fejezet)** történik, vagy a szerződés **díjnemfizetés (VI.1.4.81.a) pont)** vagy **teljes visszavásárlás (IX.2. fejezet)** miatt megszűnik,

a továbbiakban **bónuszok jóváírására nem kerül sor, a bónusz számla pedig a rajta nyilvántartott befektetési egységekkel együtt kifizetés nélkül törlésre kerül**.

IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

IX.1. A maradékjogok fogalma

121. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A maradékjogok a **visszavásárlás és a díjmentesítés**.

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

IX.2. Visszavásárlás

122. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést (IV.5. fejezet). A biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.

123. A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó **megtakarítási, extra és adójóváírás extra** befektetési egységeknek a 122. pontban meghatározott időponthoz tartozó **összesített aktuális befektetési értékével (27. pont)**. A visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetés közvetlen költségeivel megterhelheti.

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

IX.3. Részleges visszavásárlás

125. A szerződő **három, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után**, amennyiben a különös feltételek azt nem tiltják, az ott meghatározott korlátozások és költségek mellett kérheti **megtakarítási befektetési egységei RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT**.

Az **extra és adójóváírás extra** befektetési egységek (részleges) visszavásárlása **időbeli korlátozás nélkül** kérhető, a **bónusz befektetési egységek (részleges) visszavásárlása nem megengedett**.

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

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

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

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

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

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

IX.4. Díjmentesítés

129. A biztosítási szerződés **egy, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után** a szerződő írásbeli **kérésére** vagy **díjnemfizetés** esetén (a 81. pontban írottak szerint) **díjmentesítésre** kerülhet.

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

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

131. A szerződés díjmentesítésekor a 120. pontban írottak szerint a bónusz számla kifizetés nélküli törlésre kerül, és a továbbiakban bónuszok jóváírására sem kerül sor.

X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

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

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

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

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

135. A biztosításból eredő igények az esedékességüktől – a teljesítés előkészítéséhez szükséges idő elteltétől – számított 2 év elteltével elévülnek. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

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

– elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;

– baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;

– az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben léteének igazolását (a biztosított személyi igazolványát vagy egyéb okiratot);

– a különös feltételekben meghatározott biztosítási események bekövetkezésének igazolásához a különös feltételekben meghatározott dokumentumokat;

– a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;

– a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

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

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

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

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

XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

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

– bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve szerző-

désmódosításkor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy

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

140. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (132. pont) **nem jelenti be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

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

XI.2. Mentésülés

142. A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét; a visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.

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

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

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

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

XI.3. Kizárások

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

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint

- a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak üzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel;
- a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.

146. A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselés köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a

- biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,
- foglalkozási ártalom;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

XII.1. Adatkezelés, Adatvédelem

148. A Biztosító az átláthatóság elvének érvényesülése érdekében közérthető módon kívánja Ügyfeleit tájékoztatni a Biztosító adatkezeléséről és az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú, Általános Adatvédelmi Rendeletének („GDPR”) való megfeleléséről. A Biztosító ugyanakkor a jogi teljeskörűség érdekében honlapján, továbbá **Ügyfélszolgálatán is közzéteszi a részletes Adatkezeléssel kapcsolatos dokumentumokat** (ezen dokumentumok a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is elérhetőek). A biztosításközvetítői irodák elérhetőségei a Biztosító honlapján megtalálhatóak.

A Biztosító az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Info. Törvény”), továbbá a GDPR alapján, figyelembe véve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

(„Bit.”) rendelkezéseit, az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintetteket (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve, mint: „Érintett”) részére.

149. Adatkezelő, -képviselője és az Adatvédelmi tisztviselő neve, elérhetősége

Adatkezelő: **UNIQA Biztosító Zrt.**

Az Adatkezelő képviselőjének, továbbá az adatvédelmi tisztviselőnek a neve és elérhetősége a Biztosító honlapján és az Ügyfélszolgálaton kifüggesztve található. Ezen információkról Ügyfeleink a függő biztosításközvetítő ügynök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhatnak.

150. Adattovábbítás címzettjei

Adatfeldolgozók: a Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Ezen adatfeldolgozók címzettjei körük szerint az alábbiak:

- belföldi és az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállamban lévő viszontbiztosítók,
- elektronikus adatfeldolgozó szolgáltatók,
- informatikai (rendszerkarbantartó, üzemeltető) szolgáltatók,
- információbiztonsági és szoftverfejlesztési szolgáltatók,
- kárrendező és kárszakértő szolgáltatók,
- kárrendezés során eljáró magánnyomozók,
- kockázat elbírálásban és kárrendezés során eljáró orvosszakértők,
- kárrendezésben és díjbehajtásban résztvevő ügyvédek, ügyvédi irodák, követelés behajtók,
- vagyonkezelők, nyomdai szolgáltatók,
- a Bit. szerinti biztosításközvetítők.

A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek hatályos listája a Biztosító honlapján található.

Amennyiben a termék jellegéből adódóan a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító a szerződés teljesítése céljából harmadik országba továbbítja az Érintett személyes adatait annak érdekében, hogy az Érintett külföldön részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy külföldön vehessen igénybe szolgáltatásokat. A Biztosító minden esetben az Érintett által igénybe vett szolgáltatás szerinti országban honos partnerek továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba az alábbi címzettjei körnek továbbíthat adatot:

- viszontbiztosítók,
- egészségügyi intézmények,
- egészségügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltatók,
- nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság.

151. Biztosítási titok megismerése

A Biztosító jogosult kezelni Ügyfeleink biztosítási titoknak minősülő adatait. A biztosítási titok kezelésére vonatkozó rendelkezéseket a Bit. 135-146. §-ai tartalmazzák, amely szövege elérhető a Magyarország Kormánya által meghatározott, elektronikus közszolgáltatásként működő, bárki számára térítésmentesen hozzáférhető honlapon (jelenleg: <http://njt.hu/>).

152. Az Ön mint Érintett jogai

Fontos számunkra, hogy Ön tisztában legyen az adatvédelem által biztosított Érintetti jogaival. Ennek érdekében az alábbiakban a teljesség igénye nélkül felsoroljuk, hogy milyen adatvédelmi jogokkal élhet a ránk bízott adataival kapcsolatban.

– Az Érintett hozzáférési joga

Elérhetőségeinken bármikor jogosult arra, hogy megfelelő tájékoztatást kapjon arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor Ön jogosult arra, hogy hozzáférjen az általunk tárolt személyes adataihoz, és azokról másolatot kérhet, illetve tájékoztatást kérhet arról, hogy miként kezeljük személyes adatait.

– A helyesbítéshez való jog

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

– A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Ön kérheti, hogy indokolatlan késedelem nélkül töröljünk bizonyos általunk tárolt személyes adatait, amennyiben:

- a) A továbbiakban már nincs szükségünk az adott adatokra;
- b) Ön visszavonja a bizonyos adatok kezelésére adott hozzájárulását;
- c) Ön tiltakozik a személyes adatok kezelése ellen;
- d) Ha jogszabály alapján előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- e) Aggodalma merül fel az adatai általunk történő adatkezelésének jogalapja tekintetében.

– Az adatkezelés korlátozásához való jog

Amennyiben kérdése vagy aggodalma merül fel személyes adatai általunk történő kezelésének pontosságával, indokoltságával vagy jogszerűségével kapcsolatban, kérheti bizonyos adatkezelési tevékenységeink korlátozását. A korlátozást akkor is kérheti, ha nekünk már nincs szükségünk az Ön adataira, de Ön, mint Érintett igényli valamely jogi igényének előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ön abban az esetben is kérheti a korlátozást, ha kétségbe vonja a jogos érdek alapján történő adatkezelés jogalapját.

A korlátozás ideje alatt adatkezelési műveletek nem végezhetők, csak tárolni lehet az adatokat. A korlátozás feloldásáról a Biztosító előzetesen tájékoztatja majd.

– Az adathordozhatósághoz való jog

Ön bármikor kérheti, hogy a Biztosító a hozzájárulása alapján, vagy szerződéses jogalapon kezelt személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésére. Ön továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Biztosító.

Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, a Biztosító az Ön kérésére a személyes adatokat közvetlenül továbbítja.

– A hozzájárulás visszavonásához való jog

Amennyiben Ön hozzájárult a személyes adatainak használatához, kezeléséhez vagy megosztásához, a hozzájá-

mulását bármikor visszavonhatja, amennyiben nem a szolgáltatás nyújtásához szükséges adatokról van szó.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. Ön a direkt marketing megkeresésekhez adott hozzájárulását a fenti postai levelezési címre, vagy a lemondom@uniqa.hu email címre küldött levelével bármikor visszavonhatja. A visszavonó nyilatkozatban kérjük, tüntesse fel nevét és partnerkódját.

– Jogorvoslati jog

Ha Ön úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani. **A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:** Honlap: <http://naih.hu/>; Cím: 1125 Budapest, Szilágyi

Eszébet fasor 22/c; Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

A jogellenes adatkezelés esetén polgári pert indíthat a Biztosító ellen. A per az Ön választása szerint a lakóhelye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

153. Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

A fenti jogait az adatvedelem@uniqa.hu email címre vagy az **UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70 –74.** postai levelezési címre küldött levelében gyakorolhatja.

154. A jelen tájékoztató egyoldalú módosításának lehetősége

A Biztosító jogosult a fenti „Adatkezelés, Adatvédelem” című pontban szabályozott rendelkezéseket egyoldalúan módosítani. A módosításról a Biztosító az Érintettet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon, az **Ügyfélszolgálatán kifüggesztett módosított dokumentumok útján értesíti és a módosított rendelkezéseket a honlapján is közzéteszi.** Az Érintett a módosítás tartalmáról a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhat.

155. A Biztosító az Érintett következő személyes adatait, az itt meghatározott célból, jogalapon, és időtartamban kezeli:

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító biztosítási csalás megelőzése, valamint azonosítása érdekében végzett adatkezelési tevékenység, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis).	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító biztosítási csalás megelőzéséhez, azonosításához fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	GDPR 17. cikk (3) bek. e) pontja szerinti jogi igény érvényesítése.
A biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett ellenőrzi ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőbeni díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység).	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötése megelőzéséhez fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az ügyfél egészségi állapotából fakadó kockázatainak felmérése és értékelése, a kockázatokkal arányos biztosítási díj megállapítása.	Az érintett kifejezett hozzájárulása.	Természetes személyazonosító adatai, TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnosztikus és feljegyzések.	A létrejött szerződések esetén az egészségügyi adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek tárolásra.
Számvetési bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bek. c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (Számvtv.169.§ szerinti jogi kötelezettség).	A számvetési bizonylatokhoz szükséges személyes adatok.	8 év
Direkt Marketing és hírlevél.	GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása.	Érintett neve, címe, e-mail címe és telefonszáma.	A hozzájárulás visszavonásáig, illetve a Biztosító fennállásáig.
A szerződéssel kapcsolatos kérdésekkel, kérésekkel, vagy érintetti jogainak érvényesítése céljából bármely kommunikációs csatornán (honlapon lévő űrlap kitöltésével, írásban, telefonon vagy személyes ügyfélszolgálaton keresztül) a Biztosítóhoz forduló Érintettek azonosítása annak érdekében, hogy Biztosító kizárólag az arra jogosult személlyel és olyan adatot közöljön, melyre az azonosított fél jogosult.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, e-mail cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználonév és jelszó.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A technikai adminisztráció megkönnyítése, és a gyorsabb ügyfélkiszolgálás megvalósítása, a személyes adatok és biztosítási szerződéssel kapcsolatos információk megosztása az arra jogosult Érintettekkel.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok.	A kitöltött nyomtatványok/ egyéb dokumentumok, valamint az azokra adott válaszokban foglalt adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra.

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
Az ügyfél szerződésével kapcsolatos igényeinek, kéréseinek, kifogásainak, a szerződéssel kapcsolatos kérdéseinek, észrevételeinek, bejelentésének rendszerezése, a szerződésből eredő kárbejelentések, szolgáltatási igénybejelentések fogadása, illetve a telefonbeszélgetést követően, a később benyújtott panaszok és jogviták esetén a szerződésre vonatkozó korábbi telefonos beszélgetések hangfelvétel alapján történő rekonstruálása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges egyéb személyes adatok.	A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételét követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adat a Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés fentebb meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.
Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.	GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása.	Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejáratára.	Leiratkozásig, visszavonásig.
Veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében, a szolgáltatások jogszabálynak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából.	GDPR 6. cikk (1) f) – a Biztosító jogos érdeke.	A szerződés megkötéséhez szükséges adatok kezelése.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az elhunyt szerződő féllel, illetve biztosítottal kapcsolatba hozható adatok tekintetében az Érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.	GDPR 6. cikk (1) bek. c) – jogi kötelezettség teljesítése.	A szerződéssel kapcsolatos adatok kezelése.	Az örökös jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, de legálább nyolc évig.
Az egyes nyeresimányjátékokon, promóciókon történő részvétel esetén a játékszabályzatban külön tájékoztató kerül elhelyezésre az ott megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban.			
A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés. Az adatkezelés célja a szerződés-kötési folyamat lezárása és a szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. A biztosítási szerződés teljesítése szempontjából releváns egészségügyi kockázatok megállapítását szolgáló, a Biztosított által átadott, vagy a Biztosított felhatalmazása alapján harmadik személytől beszerzett egészségügyi adatok. A Biztosító kizárólag a biztosítási szerződés teljesítéséhez feltétlen szükséges, a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat kezeli („Egészségügyi adatkezelés”).	GDPR 17. cikk (3) bek. E) pontja jogi igény érvényesítése
A biztosítási kockázatok felmérése és kezelése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt.
A biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat elutasítása.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.		A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése. A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény keletkezteti.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adóilletőség megállapítása) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CX. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti.		
A Biztosító pénzmosság megelőzésével kapcsolatos kötelezettségei (pl.: az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés. A jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti.		

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

XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

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

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

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

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

158. Amennyiben a szerződés megszűnése, módosítása vagy valamely maradékjoggal éles a hatályos jogszabályok szerint az adóról való rendelkezési jogosultság elvesztésével és **az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár**, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a **biztosító az esetleges kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja**, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

XII.3. Kötvénykölcson

159. A szerződésre kötvénykölcson – a különös feltételek ettől eltérő rendelkezésének hiányában – nem igényelhető.

XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

XII.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

161. A biztosító a Bit. 108.§ (1) bekezdése alapján köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről. A jelentéssel összefüggő részletszabályokat a Kor-

mány rendeletben állapítja meg. A biztosító a Bit. 108.§ (1) bekezdése szerinti, a fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről szóló jelentését a honlapján közzéteszi.

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

163. A **napi tájékozdási lehetőségek** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról alábbiak:

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

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

XII.6. Panaszok bejelentése

164. Az Ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt: Ügyfél) az UNIQA Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) továbbá az általa alkalmazott vagy megbízott ügynök vagy – adott termék kapcsán – általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy *magatartására, tevékenységére vagy mulasztására* vonatkozó panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

a) **személyesen írásban vagy szóban** a biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben munkanapokon hétfőtől szerdáig 8–17 óráig, csütörtökönként hosszított nyitva tartással 8–20 óráig, péntekenként 8–16 óráig,

b) **elektronikus úton** (az info@uniqa.hu e-mail címen),

c) **telefonon** (a biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36-1/20/30/70/544-5555) munkanapokon hétfőtől szerdáig 8–17 óráig, csütörtökönként hosszított nyitva tartással 8–20 óráig, péntekenként 8–16 óráig,

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

e) **levélben** (az alábbi címen:

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

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

Jogorvoslati fórumok:

I. A panasz teljes vagy részleges elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határ-

idő eredménytelen eltelte esetén a **fogyasztónak minősülő Ügyfél** az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos:

- a) a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési cím: 1525 Budapest Pf. 172, telefon: +36-80-203-776, internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu) vagy
- b) amennyiben az elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (MNB tv.) meghatározott *fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására)* irányul, úgy az Ügyfél az **MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telefon: 06-80-203-776, internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) **fogyasztóvédelmi eljárását** kezdeményezheti,
- c) a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Amennyiben a panasz elszámolással vagy szerződésmódosulással kapcsolatos az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez (székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési cím: **1539 Budapest Pf.: 670.**, telefon: +36-80-203-776, internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu) fordulhat.

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

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

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti a Biztosítótól. A nyomtatványt a Biztosító igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton haladéktalanul megküldeni köteles. A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján és az ügyfélszolgálat részére nyitva álló helyiségeiben is.

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

A Biztosító Felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.;

Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest

Internetes elérhetőség: www.mnb.hu

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Ügyfélszolgálati telefonszám: 36-80-203-776

Online vitarendezési platform:

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy az Európai Bizottság létrehozott egy online vitarendezési platformot, amely az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkező fogyasztók (azok a természetes személyek, akik nem kereskedelmi, üzleti, hivatásbeli vagy szakmai célból járnak el) és az Európai Unióban letelepedett szolgáltatók közötti, **online szolgáltatási szerződésekből** eredő kötelezettségekkel kapcsolatban felmerülő jogviták, így az online megkötött szerződésekkel összefüggő pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezésére irányul. A platform nem alkalmazható olyan vitákra, amelyek a nem internetes (offline) úton létrejött szerződésekre vonatkoznak, illetve nem fogyasztó részéről merülnek fel.

A fogyasztó az online vitarendezési platformon keresztül online kezdeményezheti a jogvita bírósági eljárásán kívüli rendezését a Pénzügyi Békéltető Testületnél: <http://ec.europa.eu/odr>.

Amennyiben Ön az online vitarendezési platformon keresztül kíván bejelentést tenni, kérjük, hogy az alábbi email címet adja meg társaságunk elérhetőségeként: onlinevitarendezes@uniqa.hu. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy jelen email cím kizárólag az online vitarendezéshez használható. A platform felhasználói útmutatói itt érhetőek el: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/>
Internetes oldal: www.mnb.hu/felugyelet

„Pension Invest III.”

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	27
II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	27
II.1. Nyugdíjszolgáltatás	27
II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás	28
II.3. Haláleseti szolgáltatás	28
III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	28
III.1. A biztosítás rendszeres díja	28
III.1.1. A díj módosítása	28
III.1.2. A díjfizetés szüneteltetése és a díjfizetés elmulasztásának következményei	28
III.2. Rendkívüli díjfizetések	28
IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	28
V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA	29
V.1. A bónuszok jóváírása	29
V.2. A bónusz számláról történő jóváírások	29
VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	29
VI.1. Visszavásárlás	29
VI.2. Részleges visszavásárlás	29
VII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	29
VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	29
VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	29
VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	29
VIII.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok	29
VIII.2. Kötvénykölcsön	29
VIII.3. A költségek változásáról	30
Függelék	
Kiegészítő rendkívüli díjfizetések	31
1. sz. melléklet	
Az eszközalapok befektetési politikája	32
2.A sz. melléklet	
A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások	49
2.B. sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett költségek mértékei	50
2.C. sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei	52
3. sz. melléklet	
TKM tájékoztató	54
4. sz. melléklet	
A járadékszolgáltatás feltételei	58
Járadékszolgáltatási függelék	60

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

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

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A *BRÁF IV. fejezetében* foglaltak a jelen fejezetben részletezett eltérésekkel érvényesek.
2. **Biztosított:**
Nem lehet biztosított az, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, járadékot vagy rehabilitációs ellátást állapítottak meg, illetve aki megváltozott munkaképessége miatt rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra irányuló kérelmet nyújtott be.
3. **Kedvezményezettek:**
Jelen biztosítás esetében a **haláleseti szolgáltatások kivételével az egyéb szolgáltatások kedvezményezettje minden esetben a biztosított.**
4. **Lejárat:**
A szerződés **határozott tartamra** köthető. Lejárata az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerinti – a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárát** betölti.
5. **Díjfizetési tartam:**
A **díjfizetési kötelezettség tartama**, amely a szerződés teljes biztosítási éveire áll fenn. (Amennyiben az utolsó biztosítási időszak rövidebb, mint egy év, erre az időszakra a díjfizetési kötelezettség megszűnik.)
6. A biztosító **várakozási időt** az alapbiztosításra vonatkozóan **nem köt ki.**
7. A biztosítási **szerződés** (és a biztosító kockázatviselése) a *BRÁF*-ban foglaltakon túl **megszűnik** – a lejárat előtti nyugdíjszolgáltatás teljesítésével (*11. pont*); – egészségkárosodási szolgáltatás teljesítésével (*15. pont*).
8. **Tartamhosszabbítás:**
A tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függően – befolyásolhatja a szerződésre nyugdíjbiztosításként járó esetleges adókedvezményeket.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

9. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt
 - a) eléri a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt**,

- b) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi, és ténylegesen **nyugdíjba vonul**;
- c) **egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- d) **elhalálozik.**

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

II.1. Nyugdíjszolgáltatás

II.1.1. NYUGDÍJKORHATÁR BETÖLTÉSE

10. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát (*9.a pont*), a biztosító **nyugdíj-szolgáltatásként**
– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) **extra** és adójóváírás **extra** – **befektetési egység** a nyugdíjkorhatár elérése napján aktuális befektetési értékét szolgáltatja biztosított részére, és a szerződés megszűnik. (A szolgáltatás időpontjáig a bónusz befektetési egységek már mind megtakarítási befektetési egységekké alakultak a *30. pontban* írottak szerint).

II.1.2. NYUGDÍJJOGOSULTSÁG KORHATÁR ELŐTTI MEGSZERZÉSE

11. Amennyiben a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatára előtt ténylegesen nyugdíjba vonul** (*9.b pont*), a biztosító **nyugdíj-szolgáltatásként**
– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes megtakarítási**, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) **extra** és adójóváírás **befektetési egység**,
– valamint a **bónusz befektetési egységek eszközalaponkénti 80%-ának** (a *BRÁF 133. pontja* szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

II.1.3. A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE, JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

12. Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a nyugdíj-szolgáltatás alapvetően csak a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában igényelhető, ha a folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri. A biztosított kifejezett kérésére az ilyen szolgáltatás egy összegben is igényelhető, **azonban ez olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíj-biztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.** A **10. év eltelte után a nyugdíj-szolgáltatás egyösszegű kifizetésként** is igényelhető, illetve már megindult járadék esetén – amennyiben a járadékszolgáltatás feltételei erre lehetőséget adnak – a biztosított igényelheti a járadék egyösszegű megváltását is.

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

14. A biztosító a jelen alap-nyugdíjbiztosításhoz a **4. sz. melléklet szerinti járadékszolgáltatást** nyújtja, de a biztosított választhat a biztosító által – a szolgáltatás esedékességekor – nyújtott egyéb járadékbiztosításokból is.

II.2 Egészségkárosodási szolgáltatás

15. Amennyiben a biztosított egészségi állapota a kockázatviselés ideje alatt **legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik** (9.c) pont), a biztosító **egészségkárosodási szolgáltatásként**

– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**, (a BRÁF 133. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

16. A biztosító az **egészségkárosodási szolgáltatás** teljesítésekor is felajánlja a **járadékra váltás** lehetőségét a 13. és 14. pontokban írottak szerint.

II.3. Haláleseti szolgáltatás

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

– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**, (a BRÁF 133. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.

18. Amennyiben a biztosított halálát a **kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a 17. pontban szereplő szolgáltatás felett **250 000 forint** többszörszolgáltatás kerül kifizetésre.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

19. A BRÁF VI. fejezetében írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen alap-nyugdíjbiztosításra.

III.1. A biztosítás rendszeres díja

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

III.1.1. A díj módosítása

21. Az alap-nyugdíjbiztosítás rendszeres díjának **módosítására** (az **automatikus díjnövelésre, az értékkövetésre és a díjcsökkentésre**) a BRÁF VI.1.2. fejezetében írtak vonatkoznak.

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

22. A díj módosítása kihathat a bónuszok jóváírására is a BRÁF VI.1.5. és VIII.1. fejezetében írottak szerint.

III.1.2. A DÍJFIZETÉS SZÜNTELTETÉSE ÉS A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

23. A díjfizetés **szüneteltetésére** a BRÁF VI.1.3. fejezetében írottak, **elmulasztásának következményeire** pedig a BRÁF VI.1.4. fejezetében írottak vonatkoznak.

III.2. Rendkívüli díjfizetések

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

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

25. Az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **rendkívüli díjfizetések mindig nyugdíj célúak.**

Erre, valamint a Függelékben ismertetett általános célú kiegészítő rendkívüli díjfizetések lehetőségére tekintettel a BRÁF VI.2. fejezetében ismertetettek túlmenően rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a **díj beérkezésének időpontjáig írásban azt is egyértelműen jeleznie kell, hogy a befizetés nyugdíj célú vagy kiegészítő rendkívüli díjfizetésnek tekintendő-e.**

IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

27. A BRÁF VII. fejezetében ismertetett
– **díjarányos kezdeti költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 1. pontja,
– **díjarányos rendszeres költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 2. pontja,
– **befektetés arányos költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 3. pontja tartalmazza.

28. A BRÁF III.2. fejezetében ismertetett
– **díj átirányítás** feltételeit a 2.A. sz. melléklet 4. pontja, költségeit a 2.B. sz. melléklet 4. pontja,
– befektetési egység **áthelyezés** feltételeit a 2.A. sz. melléklet 5. pontja, költségeit a 2.B. sz. melléklet 5. pontja tartalmazza.

V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

V.1. A bónuszok jóváírása

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

V.2. A bónusz számláról történő jóváírások

30. A BRÁF VIII.2. 117. pontjában jelzettek szerint, a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek jelen pontban meghatározott része, az alább meghatározott időpontokban hozzáférhetővé válik, azaz azonos eszközalapon lévő, azonos számú megtakarítási befektetési egység alakul:
- az **5. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **50%-a**,
 - a **10. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejárat megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,
 - a **15. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,
 - **lejáratkor, de legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón**, a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **100%-a**.
- A megtakarítási befektetési egységekké alakítás egységesen, minden érintett **eszközalap** esetében a **fenti százalékoknak** megfelelően történik.
- Lejáratkor, de legkésőbb a 20. biztosítási év leteltekor a bónusz számla megszűnik.**

VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

31. A visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról és díjmentesítésről a BRÁF IX. fejezetében írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen alap-nyugdíjbiztosításra.

VI.1. Visszavásárlás

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

VI.2. Részleges visszavásárlás

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

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

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

VII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

36. A BRÁF X. fejezetében írottak az alábbi kiegészítéssel vonatkoznak a jelen alap-nyugdíjbiztosításra.

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

VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

38. A biztosító az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a BRÁF 133. pontjában meghatározott pénznemben teljesíti, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

39. A biztosítási szolgáltatások igénybeviteléhez a BRÁF X.2. fejezetében felsoroltakon túl a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:
- a nyugdíjba vonulás igazolására: a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv jogerős határozatát;
 - az egészségkárosodási szolgáltatáshoz: a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását.

VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

VIII.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok

40. A szerződés nyugdíjbiztosítás, és az Szja tv-ben a nyugdíjbiztosításokra meghatározott kedvezményekre jogosít mindaddig, míg a hatályos jogszabályokban szereplő egyéb – részletesebben az adózási ügyfélértékelésben ismertetett – feltételeknek is megfelel.
- Az adóról való rendelkezésre jogosultság elvesztése és visszafizetési kötelezettség fellépése esetén a biztosító a 37. pontnak, illetve a hatályos jogszabályoknak megfelelően jár el.

VIII.2. Kötvénykölcsön

41. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.3. A költségek változásáról

42. A jelen szerződéshez tartozó költségek mértékét a 2.B. sz. *Melléklet* határozza meg. A biztosító időközönként új érvényességi kezdettel új 2.B. sz. *Mellékletet* adhat ki, melyről a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – írásos értesítést küld.
43. Az új 2.B. sz. *Mellékletben* kizárólag a következő adatok változhatnak:
- a **befektetés arányos költségek** éves mértéke (2.B. sz. *Melléklet* 3. pont), mely egyetlen esetben sem haladhatja meg a **2,95%-ot**.
 - Az egyes **áthelyezések ezrelékes ésösszecszerúen megadott költségei** (2.B. sz. *melléklet* 5. pont). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összecszerúen megadott költségek** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B. sz. *melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhetnek.

– A **részleges visszavásárlások ezrelékes ésösszecszerúen megadott költsége** (2.B. sz. *melléklet* 6. pont). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összecszerúen megadott költség** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 2.B. sz. *melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhet.

Kiegészítő rendkívüli díjfizetések

1. A jelen alap-nyugdíjbiztosításra **nem nyugdíj célú KIEGÉSZÍTŐ RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEK** teljesíthetők.
2. A kiegészítő rendkívüli díjfizetések befektetésre kerülő része ún. **KIEGÉSZÍTŐ EXTRA BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK**BEN kerül elhelyezésre.
3. A jelen alap-nyugdíjbiztosításra teljesített egyes **kiegészítő rendkívüli díjfizetéseket** és az ezekhez kapcsolódó **kiegészítő extra befektetési egységeket** a biztosító **díjfizetésenként elkülönítetten** kezeli.
4. A **kiegészítő rendkívüli díjfizetésekre** és **kiegészítő extra befektetési egységekre** vonatkozó általános fogalmak és szabályozások **megegyeznek a BRÁF rendkívüli díjfizetésekre** és **extra befektetési egységekre** vonatkozó fogalmával és szabályozásaival.
5. Az egyes **kiegészítő rendkívüli díjfizetéseket** és az ezekhez kapcsolódó **kiegészítő extra befektetési egységeket** egyekben a biztosító az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **rendkívüli díjfizetésekkel** és **extra befektetési egységekkel azonos módon kezeli** – beleértve a rájuk alkalmazott **költséglevonásokat** is –, **eltekintve** az alább felsoroltaktól.
 - a) A **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem nyugdíj célú** megtakarítások.
Ezzel összefüggésben – összhangban az alap-nyugdíjbiztosítás különös feltételei **25. pontjában** írottakkal – a **BRÁF VI.2. fejezetében** ismertetettekén túlmenően **kiegészítő rendkívüli díjfizetés** esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban azt is egyértelműen jeleznie kell, hogy a befizetés **nem nyugdíj célú kiegészítő rendkívüli díjfizetésnek** tekintendő.
 - b) Az alap-nyugdíjbiztosítás bármely okú megszűnése esetén a kiegészítő extra befektetési egységek aktuális értéke kifizetésre kerül, a kiegészítő befektetési egységek önállóan nem tarthatók meg.
 - c) A **biztosítási események** bekövetkezésekor a biztosító **az összes kiegészítő extra befektetési egység értékét egyösszegben kifizeti**, az esetben is, ha az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatása csak járadék formájában teljesíthető.
 - d) Tekintettel arra, hogy a **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem a nyugdíj célú** megtakarítás részei, ezért – ezek után **adó jóváírás nem igényelhető**, és ezekről a befizetésekről a biztosító az adókedvezmény igénybeviteléhez szükséges **díjigazolást sem állít ki**; – a **kiegészítő extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlása nem okozza az adókedvezményre való jogosultság elvesztését, sem pedig a korábbi adó jóváírások tekintetében visszafizetési kötelezettség megjelenését.**

Az eszközalapok befektetési politikája

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

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

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

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

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

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

Az eszközalapok háttérét képező értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciók az eszközalapokban a befektetési politikától eltérő likviditási hányadot is okozhatnak (BRÁF 23. pont). Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt is változhat. Amennyiben a **befektetési politika** megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően hosszabb távon **változna**, a biztosító értesíti a szerződőket (BRÁF 30. pont).

A befektetésekhez kapcsolódó részletes tudnivalókat a **BRÁF II. és III. fejezetei** tartalmazzák. Kérjük figyelmesen olvassa el ezeket a részeket, különös tekintettel arra, hogy **a szerződéssel kapcsolatos összes befektetési kockázatot a szerződő viseli.** Az egyes eszközalapokra vonatkozó további információk a www.uniqa.hu és a www.trendkoveto.hu honlapon található.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

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

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Menedzselt konzervatív eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt konzervatív eszközalap

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

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

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

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

Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvénypiacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére.

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

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

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

Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

Menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 50%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

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

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

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

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

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

Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●
Ingatlanokkockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●
Koncentrációs kockázat	●
Földrajzi kitézettség	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitézettség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Az eszközalap kitűzött célja, hogy befektetett eszközökön keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei, illetve részvénykitettséget megtestesítő kollektív befektetési formák találhatók.

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

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

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

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

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

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

Feltörekvő piaci részvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Fejlett piaci részvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Forint likviditás eszközalap

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

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

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

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

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ szerinti tőkevédett eszközalaphoz. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek.

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye.

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye.

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

€-Likviditás eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

Magyar államkötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	MAX Composite Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
A magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	90-95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Hazai részvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

Az eszközalap kezelőjének értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Spektrum abszolút hozam eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

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

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

€-Spektrum abszolút hozam eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

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

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

Globális kötvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Új technológiák eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ProtAktív Globális részvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztést, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja.

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

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

A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára.

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

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

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

Az eszközalap kockázati profiljának sajátosságai a következők.

A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett fontos, hogy a biztosító sem tőke-, sem hozam garanciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.

A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbeli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkésett (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felültejesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyónának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására.

Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal. Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek; a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

További információ: Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.trendkoveto.hu honlapon hozzáférhető.

III. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

Cél eszközalapok

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

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő. (Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

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

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett így az eszközalapok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják.

Mivel a befektetési célból az eszközalapokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A céldátumokhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá.

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

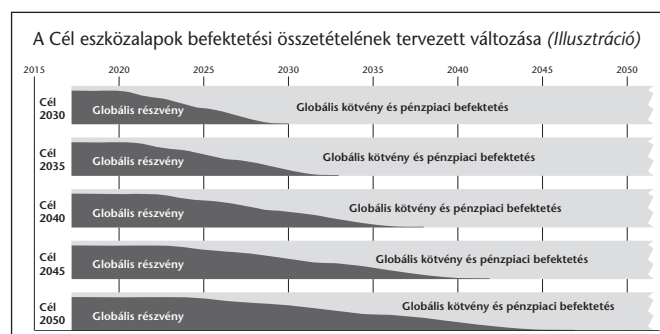
A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

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

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

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

Az adott Cél eszközalapon keresztül megtestesülő kockázati kitétségről és az adott alap legalább félfévente frissített kockázati kitétségéről bővebb információt a www.trendkoveto.hu oldalon találhat.



A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

1. **Automatikus díjnövelés** (BRÁF VI.1.2. fejezet): a biztosítás díja a biztosítási évfordulókon 3,5%-kal emelkedik.
2. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben és minimális értékekben kerülhetnek befizetésre:

Díjfizetés	Pénznem	
	forint	euró
Rendszeres éves díj	✓	
díjfizetési tartam		
10 év	minimum 240 000 Ft	
11 év	minimum 228 000 Ft	
12 év	minimum 216 000 Ft	
13 év	minimum 204 000 Ft	
14 év	minimum 192 000 Ft	–
15 év	minimum 180 000 Ft	
16 év	minimum 168 000 Ft	
17 év	minimum 156 000 Ft	
18 évtől	minimum 144 000 Ft	
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	✓ (minimum 20 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)
Kiegészítő rendkívüli díj	✓ (minimum 20 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)

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

A rendkívüli díj (díjelőírás) **pénznemét** az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott **díjbevételi számlájára** érkezett be.

Díjcsökkentés (BRÁF 78.pont) esetén a **minimális éves díj** a táblázatban szereplő, tartamtól függő értékkel megegyezik.

3. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:** a rendszeres díj, illetve a (nyugdíj célú) rendkívüli és kiegészítő rendkívüli díjak a befizetéskor érvényes 1. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetők el, az alábbiak szerint:

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		forint	euró
Rendszeres díj	forint	✓	–
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	forint	✓	–
	euró	–	✓
Kiegészítő rendkívüli díj	forint	✓	–
	euró	–	✓

Az **adójóváírások** a rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását követik.

4. **Az átirányítás** (BRÁF 35. pont) **feltételei:** A folyamatos díjak – a 2. pont szerinti korlátozással – az aktuális 1. sz. mellékletben található eszközalapokba átirányíthatók.
5. **Az áthelyezés** (BRÁF 36. pont) **feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 3. sz. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.
6. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén** a BRÁF IX.3. fejezetében írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:
 - a szerződés tartamából legalább 3, díjjal fedezett biztosítási év eltelt;
 - a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen,
 - a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.
E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert befektetési egység árfolyamokat veszi alapul.

A feltételekben ismertetett költségek mértékei

Érvényes: 2017. január 1-jétől

1. **Díjarányos kezdeti költség** (BRÁF VII.2.1. fejezet): a befizetett díjából (befizetésekből), azok százalékában kerül levonásra az alábbi táblázat szerint.

Rendszeres díj	(nyugdíj célú) Rendkívüli díjfizetés	Adójóváírás	Kiegészítő rendkívüli díjfizetés
• az 1. biztosítási évben esedékes díjak 80%-a	1,00%	0,00%	1,00%
• a 2. biztosítási évben esedékes díjak 50%-a			
• az 3. biztosítási évben esedékes díjak 20%-a			

2. **Díjarányos rendszeres költség** (BRÁF VII.2.2. fejezet): a befizetett rendszeres díjából, azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

- a 4–20. biztosítási évben esedékes díjakra: **15%**,
- a 21. biztosítási évtől esedékes díjakra: **6,0%**.

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

- **megtakarítási és bónusz befektetési egységekre:**

Az eszközalap neve	Megtakarítási befektetési egységekre			Bónusz befektetési egységekre a 4–20. biztosítási években (a bónusz számla fennállása alatt)
	Nem díjmentesített szerződésekre*		Díjmentesített szerződésekre*	
	a 4–20. biztosítási években	a 20. biztosítási év után	(a 4. biztosítási évet megelőzően is)	
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	1,95%	1,20%	1,95%	1,45%
Forint likviditás	2,20%	1,20%	2,20%	1,70%
Magyar államkötvény	2,20%	1,20%	2,20%	1,70%
Menedzselt konzervatív	2,45%	1,20%	2,45%	1,95%
Cél 2030-50	2,70%	1,20%	2,70%	2,20%
Hazai részvény	2,75%	1,20%	2,75%	2,25%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Feltörekvő piaci részvény	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Fejlett piaci részvény	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
ProtAktív Globális részvény	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Spektrum abszolút hozam	2,90%	1,20%	2,90%	2,40%
Globális kötvény	2,95%	1,20%	2,95%	2,45%
Új technológiák	2,95%	1,20%	2,95%	2,45%

* Tartamhosszabbítás (BRÁF IV.6 fejezet) esetén a díjfizetés folytatása (nem díjmentesített eset) vagy abbahagyása (díjmentesített eset) dönti el, hogy melyik költséget alkalmazzuk.

- (nyugdíjcélú) **extra** és **kiegészítő extra** befektetési egységekre: **1,5%**

- adójóváírás **extra** befektetési egységekre: **0,99%**

4. A rendszeres díjak átírányítása (BRÁF 35. pont) **költségmentes.**

5. A befektetési egységek **áthelyezésének** (BRÁF 36. pont) **költségei:**

Biztosítási évente az **első két áthelyezés költségmentes**, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának 3%-e, de legalább 300 Ft és legfeljebb 3000 Ft kerül levonásra.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a folyamatos díjakból származó, továbbá az egyes rendkívüli díjfizetésekből vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységeknek az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

6. A **részleges visszavásárlás** (BRÁF IX.3. fejezet) **költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5%-e, de legalább 300 Ft és legfeljebb 9000 Ft kerül levonásra.

Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli díjfizetésekből vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai.

7. A szerződő **külön kérésére** készített írásos elszámolásokért a biztosító alkalmanként 500 Ft **kezelési költséget** számol fel.

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

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

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

A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

Érvényes: 2017. január 1-jétől

A bónuszok vonatkozásában a jelen alap-nyugdíjbiztosításra a BRÁF VIII. fejezetében írottak az alábbi feltételekkel, értékekkel érvényesek.

1. **Díjfizetési mód bónusz** (BRÁF VIII.1.1. fejezet): a befizetett rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra az alábbiak szerint.
- banki átutalás és banki díjlevonás: 1,00%
 - csekkes díjfizetés és egyéb: 0,00%

A jóváírásra a tartam alatt, az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor.

2. **Díjnagyság bónusz** (BRÁF VIII.1.2. fejezet): a befizetett esedékes rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra az alábbiak szerint.

a) A kiemelt éves díj (BRÁF 86. pont): 480 000 Ft

b)

Az AKTUALIZÁLT KEZDETI ÉVES DÍJ* nagysága, illetve ha befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a kiemelt éves díjat, akkor az esedékes éves díj nagysága	DÍJNAGYSÁG BÓNUSZ a befizetett esedékes díj százalékában
– 179 999 Ft	0,00%
180 000 – 239 999 Ft	1,00%
240 000 – 269 999 Ft	1,50%
270 000 – 359 999 Ft	3,00%
360 000 – 479 999 Ft	3,50%
480 000 Ft –	4,00%

* A figyelembe vehető aktualizált kezdeti éves díj nem lehet magasabb, mint a szerződés megkötésekor érvényes tényleges kezdeti éves díj.

A jóváírásra a tartam alatt, az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor.

3. **Kezdeti költség visszatérítési bónusz (BRÁF VIII.1.3. fejezet):** a befizetett esedékes rendszeres díjak – de legfeljebb az esedékeségekkor eredetileg elvárt díjak (BRÁF 84. pont) – százalékában kerül jóváírásra az alábbi táblázat szerint.

3,5% automatikus díjnövelés esetén	A biztosítás tartamába foglalt egész éves biztosítási időszakok száma											
	Biztosítási év	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-
1	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	39,00%	33,00%	27,00%	21,00%	15,00%	9,00%	4,00%	3,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	8,00%	4,00%	3,00%	2,00%	0,00%
4	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
5	1,96%	1,96%	1,96%	1,95%	1,92%	1,90%	1,85%	1,80%	1,75%	1,67%	1,65%	
6	2,92%	2,92%	2,92%	2,90%	2,84%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,34%	2,30%	
7	3,88%	3,88%	3,88%	3,85%	3,76%	3,70%	3,55%	3,40%	3,25%	3,01%	2,95%	
8	4,84%	4,84%	4,84%	4,80%	4,68%	4,60%	4,40%	4,20%	4,00%	3,68%	3,60%	
9	5,80%	5,80%	5,80%	5,75%	5,60%	5,50%	5,25%	5,00%	4,75%	4,35%	4,25%	
10	6,76%	6,76%	6,76%	6,70%	6,52%	6,40%	6,10%	5,80%	5,50%	5,02%	4,90%	
11		7,72%	7,72%	7,65%	7,44%	7,30%	6,95%	6,60%	6,25%	5,69%	5,55%	
12			8,68%	8,60%	8,36%	8,20%	7,80%	7,40%	7,00%	6,36%	6,20%	
13				9,55%	9,28%	9,10%	8,65%	8,20%	7,75%	7,03%	6,85%	
14					10,20%	10,00%	9,50%	9,00%	8,50%	7,70%	7,50%	
15						10,90%	10,35%	9,80%	9,25%	8,37%	8,15%	
16							11,20%	10,60%	10,00%	9,04%	8,80%	
17								11,40%	10,75%	9,71%	9,45%	
18									11,50%	10,38%	10,10%	
19										11,05%	10,75%	
20											11,40%	
Amennyiben a szerződő mindvégig az EREDETILEG ELVÁRT DÍJAT fizeti, úgy a forintban kifejezett DÍJARÁNYOS KEZDETI KÖLTSÉGNEK a díjfizetési tartam alatt összesen LEGALÁBB A KÖVETKEZŐ SZÁZALÉKÁT írja jóvá összesen a biztosító a BÓNUSZ SZÁMLÁN:	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%	110%	

A jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben kerül sor bónusz egységek formájában a bónusz számlán.

4. **Rendszeres költség visszatérítési bónusz (BRÁF VIII.1.4. fejezet):** a befizetett esedékes rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra, mértéke **9%**.

A jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben és csak a 3. biztosítási évet követően esedékes befizetett díjak esetében, kerül sor bónusz egységek formájában a bónusz számlán.

5. **Hozam bónusz (BRÁF VIII.1.5. fejezet):** a megtakarítási befektetési egységek százalékában kerül jóváírásra, éves mértéke **0,5%**.

A hozam bónusz a bónusz számlán bónusz egységek formájában kerül jóváírásra a tartam alatt, de legfeljebb az első 20 biztosítási évben és csak a 4. biztosítási évvel kezdődően.

A jóváírás a bónusz éves értéke tizenkettedének megfelelő mértékben havonta, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően történik az elvonásnak megfelelő eszközalapokba. A hozam bónusz alapja megegyezik a befektetés arányos költség alapjával (hó végi megtakarítási egységek száma a bónusz egységek konvertálása előtt).

6. A bónuszok jóváírása a szerződés díjmentesítések vagy visszavásárlásokor megszűnik, és a bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek ezekben az esetekben kifizetés nélkül törlésre kerülnek.

TKM tájékoztató

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

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

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM^{Ny} a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **Pension Invest III.** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Ha a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodást szenved vagy elhalálozik, a biztosító a szerződésen nyilvántartott megtakarítási, extra, adójóváírás extra és kiegészítő extra befektetési egységeinek értékén felül az – egyébként még nem hozzáférhető – bónusz befektetési egységek értékét is kifizeti, illetve járadékként folyósítja. Amennyiben a biztosított öregségi korhatárának elérése előtt nyugdíjba vonul, a fentiek annyiban módosulnak, hogy a bónusz befektetési egységek 80%-a kerül figyelembevételre. A biztosított elhalálozása esetén, ha a haláleset a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 250 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

Jelen **Pension Invest III.** nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei:

10 évre	15 évre	20 évre
2,90%-4,51%	2,07%-3,72%	1,81%-3,47%

A biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) elérhetőek valamennyi termék eszközalaponkénti TKM^{Ny} értékei.

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el: a rendszeres díj a biztosítási feltételeknek megfelelő, évi 3,5% mértékű automatikus díjnövelés feltételezésével került figyelembe vételre. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM^{Ny} értékkel.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a 10 éves kiemelt tartamnál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás (továbbiakban Ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM^{Ny} határt. A részletes információt a jelen melléklet végén található **Táblázat** tartalmazza.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. A TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM^{Ny} számítási kötelezettség alá tartozó TKM^{Ny} érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések on-line átcsoportosításának lehetősége).

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

2019. november 18.

Az alábbi táblázat eszközalaponként tartalmazza a Rendelet 5.§ (1) a) bekezdése szerinti kiemelt tartamokhoz tartozó TKM^{Ny} értékeit.

Számszerűsített indoklást fűztünk azokhoz az esetekhez, ahol a TKM^{Ny} értéke meghaladja az Ajánlás 29. pontja szerinti határt (10 éves tartamnál a 4,25%-ot; 15 éves tartamnál a 3,95%-ot; 20 éves tartamnál a 3,50%-ot).

A határ átlépésének mértéke ugyanakkor egyetlen esetben sem haladja meg az ugyancsak a fenti ajánlásban rögzített 1,5 százalékpontot.

A számszerűsített indoklás bemutatja, hogy a referenciaindex az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális befektetési időtartam alatt mennyivel haladta meg az RMAX indexnek megfelelő kockázatmentes hozamot. A vizsgált időtartam minden esetben a 2019. június 28-át megelőző, ajánlott hosszúságú időszak volt.

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM ^{Ny} határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
Fejlett piaci részvény	TKM ^{Ny}	4,18%	3,40%	3,14%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Feltörekvő piaci részvény	TKM ^{Ny}	4,18%	3,40%	3,14%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Menedzselt kiegyensúlyozott	TKM ^{Ny}	4,01%	3,22%	2,97%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Menedzselt konzervatív	TKM ^{Ny}	3,38%	2,58%	2,32%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	TKM ^{Ny}	3,95%	3,16%	2,91%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Menedzselt részvénytúlsúlyos	TKM ^{Ny}	4,07%	3,28%	3,03%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK					
Forint likviditás	TKM ^{Ny}	3,24%	2,43%	2,17%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Globális kötvény	TKM ^{Ny}	4,11%	3,32%	3,07%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Hazai részvény	TKM ^{Ny}	3,75%	2,96%	2,70%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	
Magyar államkötvény	TKM ^{Ny}	3,12%	2,30%	2,04%	-
	TKM ^{Ny} határ túllépése	-	-	-	

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM ^{Ny} határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
ProtAktív Globális részvény	TKM ^{Ny}	4,31%	3,52%	3,26%	<p>Az eszközalap vagyonezelése összetett, a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindex technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (az árfolyammozgásokból számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztést, miközben az árfolyam-emelkedésből – az eszközalap részvénykitettsége miatt – a kötvényalapokhoz képest magasabb hozampotenciállal profitál.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 8,42 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM ^{Ny} határ túllépése	0,06%	–	–	
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	TKM ^{Ny}	2,90%	2,07%	1,81%	–
	TKM ^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Spektrum abszolút hozam	TKM ^{Ny}	4,24%	3,45%	3,20%	–
	TKM ^{Ny} határ túllépése	–	–	–	
Új technológiák	TKM ^{Ny}	4,51%	3,72%	3,47%	<p>Szinte kizárólag technológiai innovációval foglalkozó vállalatok részvényeit tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan diverzifikált portfólió felépítésére és aktív kezelésére törekszik, mely az ügyfelek számára a globális részvénypiac egy jól körülhatárolható részvényszektéből válogatja ki befektetéseit. A kiválasztás során hangsúlyos szerepet kap az egyedi részvényelemzés, emellett a diverzifikáció kockázatcsökkentő szerepét szem előtt tartva költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált kockázati kitettség felvételére is van mód. A vagyonezelő válogatásai szerint a szektorban elérhető részvények átlagosnál nagyobb árfolyam-ingadozásához jelentős hozampotenciál tartozik ezért a befektetési politika megvalósításában mind a diverzifikáció, mint a szokásosnál aktívabb vagyonezelés indokolt.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 18,64 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM ^{Ny} határ túllépése	0,26%	–	–	
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK					
Cél 2030-50	TKM ^{Ny}	3,76%	2,96%	2,71%	–
	TKM ^{Ny} határ túllépése	–	–	–	

A járadékszolgáltatás feltételei

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** (2017. január 1-jét követő technikai kezdetű) befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadékban történő kifizetésének szabályait foglalják össze.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A nyugdíjbiztosítási szerződés megszűnését követően a járadékszolgáltatást a biztosító technikailag önálló járadékszolgáltatási szerződés formájában kezeli.
2. A járadékszolgáltatás tartamát a biztosított határozza meg. A folyósítás legfeljebb 25 éves határozott tartamra igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a járadékszolgáltatás **minimális tartama** úgy kerül megállapításra, hogy a nyugdíjbiztosítás kezdetétől az utolsó járadék-kifizetésig 10 év elteljen.
3. A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződői jogokkal is a nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítottja rendelkezik.
4. A járadék a biztosított részére kerül kifizetésre. A biztosított halála után esedékes szolgáltatás (9. pont) kedvezményezettje – amennyiben más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított örököse.

II. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

II.1. A járadéktőke

5. A **járadéktőke** kezdetben a nyugdíjszolgáltatás, illetve – kérésre – az egészségkárosodási szolgáltatás (*nyugdíjbiztosítási különös feltételek szerint meghatározott* forintösszegének a *Járadékszolgáltatási Függelék I. pontjában* megnevezett alacsony kockázatú eszközalap befektetési egységeire történő költségmentes átváltása eredményeként létrejövő **befektetési egységek összességével azonos**. A befektetési egységekre történő átváltás legkésőbb a nyugdíjbiztosítás – a nyugdíjbiztosítási feltételei szerint megállapított – szolgáltatási összegének forintra váltását követő 3. értékelési napra érvényes árfolyamon történik.

Valamely időpontban az **aktuális járadéktőke** a járadéktőkéből a járadékfolyósítások során addig fel nem használt (10. pont) befektetési egységek összességével egyezik meg.

6. A járadékfolyósítás tartama alatt a **szerződő a járadéktőkéből áthelyezést nem kezdeményezhet**, de a biztosítónak jogában áll a mindenkori járadéktőkét az általa meghatározott más, alacsony kockázatú eszközalapba – költségmentesen – áthelyezni.

Az áthelyezés kizárólag technikai jellegű, és tartalmilag nem jelenti a járadék-kifizetés aktuális mértékének megváltozását.

A biztosítónak joga van a befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. Ez a módosítás kizárólag technikai jellegű, és nem jelenti a járadék-kifizetés aktuális mértékének megváltozását.

II.2. A járadék folyósítása

7. A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére havi járadékot fizet a biztosított részére a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.
8. Az első járadék-kifizetés a járadéktőke létrejöttét (5. pont) követő hónapban esedékes.
9. Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik, a járadéktőke befektetési értéke kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére – kedvezményezettségük arányában – kifizetésre. A kifizetés teljesítése a *BRÁF 132-134. pontja* szerint történik.

II.3. A járadék összege

10. Az egyes járadékfolyósításokkor felhasználandó befektetési egységek száma úgy kerül megállapításra, hogy a járadéktőkét kezdetben alkotó befektetési egységek száma elosztásra kerül a – járadékszolgáltatás tartamától (2. pont) és az első járadék-kifizetés időpontjától (8. pont) függő – járadék-kifizetések számával.

A fentiek szerint havonta felhasználandó befektetési egységek alkotják a **bruttó havi járadékot**, mely a járadékfolyósítások során a járadéktőkét csökkenti.

11. A biztosító költségei fedezésére és ráfordításai megtérülésének érdekében a járadékszolgáltatás tartama alatt havi **kezelési díjat** számít fel. A kezelési díj levonására a járadékfolyósításokkor felhasznált befektetési egységekből kerül sor, így a havi járadékok folyósításakor csak a bruttó járadék kezelési díjjal csökkentett része (a **nettó havi járadék**) kerül kifizetésre.

12. A kezelési díj mértékét a **várható bruttó havi járadék forintösszege** határozza meg.

A várható bruttó havi járadék forintösszegének megállapítása úgy történik, hogy a kezdeti járadéktőkét meghatározó forintösszeg (5. pont) elosztásra kerül a járadékszolgáltatás tartamában foglalt hónapok számával, ahol az első figyelembe veendő hónap a 8. pont szerinti első járadékfolyósítási hónap.

A kezelési díj mértékét a *Járadékszolgáltatási Függelék II. pontja* tartalmazza.

13. A **folyósításra kerülő havi járadék forintösszege** a nettó havi járadékot alkotó befektetési egységeknek a hó ötödik munkanapjára – amennyiben az nem értékelési nap, akkor az azt követő értékelési napra – vonatkozó árfolyamon szá-

míttott aktuális befektetési értékével egyezik meg. A nettó havi járadékot alkotó befektetési egységek száma a tartam alatt állandó (eltekintve a 6. pontban jelzett kizárólag technikai jellegű esetleges eltérésektől), ezért az árfolyamváltás kockázatát teljes egészében a biztosított viseli.

14. A járadékfolyósítás csak olyan időtartamra kérhető, amely esetén a **járadékszolgáltatás várható nettó havi összege** – azaz a várható bruttó havi járadék (12. pont) csökkentve a *Járadékszolgáltatási Függelék II. pontjában* szereplő kezelési díjjal – eléri a *Járadékszolgáltatási Függelék III. pontjában* meghatározott forintösszeget. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, de a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege a járadékszolgáltatás minimális tartama (2. pont) esetén sem éri el a *Járadékszolgáltatási Függelék III. pontjában* szereplő forintösszeget, a biztosító a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egy összegben teljesíti.

III. MARADÉKJOGOK

15. A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának (2. pont) letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének a *Járadékszolgáltatási Függelék IV. pontjában* meghatározott **megváltási díjjal** csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik. A forintérték meghatározása és a kifizetés a *BRÁF 133-134. pontjában* a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.

IV. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

16. A biztosító a havi járadékot az ehhez tartozó forintösszeg meghatározásának értékelési napját (13. pont) követő 5 munkanapon belül folyósítja.
17. A biztosító a járadék kifizetését magyarországi bankszámlára költségmentesen teljesíti. Amennyiben a jogosult ettől eltérő kifizetést igényel, a kifizetés költségét a biztosító felszámíthatja.
18. A biztosító – a biztosított költségére – jogosult évente egyszer meggyőződni a biztosított életben létééről.

V. VEGYES RENDELKEZÉSEK

19. A járadékszolgáltatásra **kötvénykölcsön** nem igényelhető.
20. Az adatkezelésre és adatvédelemre, illetve a panaszok bejelentésére a *BRÁF XII. fejezetében* foglaltak vonatkoznak.

I. A járadéktőkét tartalmazó alacsony kockázatú eszközalap (5. pont)

A járadéktőke a **Forint likviditás eszközalapban** kerül elhelyezésre.

A Forint likviditás eszközalap befektetési politikája a nyugdíjbiztosítás különös feltételeinek 1. sz. mellékletében található.

II. A kezelési díj mértéke a várható bruttó havi járadék függvényében (12. pont)

A várható bruttó havi járadék forintösszege (12. pont)	Kezelési díj a bruttó havi járadék százalékában
– 9 999	5,00%
10 000 – 19 999	3,00%
20 000 – 34 999	2,00%
35 000 – 49 999	1,50%
50 000 – 99 999	0,99%
100 000 –	0,50%

A megállapított kezelési díj mértéke a járadékszolgáltatás tartama alatt nem módosítható.

III. A járadékszolgáltatás havi nettó összegének minimuma

A biztosító abban az esetben szolgáltat járadékot, amennyiben a **járadékszolgáltatás várható nettó havi összege** (a *Járadékszolgáltatás Feltételei* 14. pont) az alábbi minimális összegeket eléri:

- a biztosított által kért járadékszolgáltatás esetén: **10 000 Ft**;
- ha az **egyösszegű kifizetés** – a járadék megállapításakor hatályos törvény szerint – az adóhatóságnak történő **fizetési kötelezettséget eredményezne**, akkor a törvény által előírt minimális összeg.

IV. Megváltási díj (15. pont)

A járadékszolgáltatás megszűnése esetén a megváltási díj az aktuális járadéktőke **0,99%-a**.

OVB Vermögensberatung Kft.
1138 Budapest, Váci út 140.
Tel.: +36 1 231-0670 · Fax: +36 1 231-0679
E-mail: ovb@office.ovb.hu · www.ovb.hu

UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060
E-mail: info@uniqa.hu · www.uniqa.hu