

Pension Invest 4.

Rendszeres díjas, befektetési  
egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás



Érvényes:  
2025.  
február 28-tól

A large circular image showing a young man with a beard giving an older man with a grey beard and a blue cap a piggyback ride. They are both smiling and laughing, set against a background of trees and a bright sky.

Együtt egy jobb  
időskorért.

---

Ügyféltájékoztató

---

Általános rendelkezések

---

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

---

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

---

A járadékszolgáltatás feltételei

---

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

---

**Tisztelt Ügyfelünk!**

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

A biztosítási termék neve:

**„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

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

1. Életbiztosítási termékismertető
2. Biztosítási Feltételek:
  - A) Ügyféltájékoztató
  - B) Általános rendelkezések
  - C) Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: „BRÁF”)
  - D) „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei (továbbiakban: „KF”)
  - E) A járadékszolgáltatás feltételei
  - F) Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról
3. Ajánlat
4. Kötvény, illetve záradékok  
(amennyiben a Szerződés záradékkal jön létre)

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

## ► Ügyfélértékesítő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

# A) Ügyfélértékesítő

## A.1. BIZTOSÍTÓ

A biztosító az **UNIQA Biztosító Zrt.** (továbbiakban: **„Biztosító”**):

- teljes név: UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő

Részvénytársaság

- székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74.
- tevékenység: biztosítási tevékenység

## A.2. FELÜGYELETI SZERV

A Biztosító felügyeleti szerve: a **Magyar Nemzeti Bank** (továbbiakban: **„MNB”**)

A Magyar Nemzeti Bank részletes adatai:

- székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
- ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
- ügyfélszolgálati telefonszám: +36-80-203-776
- levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
- internetes elérhetőség: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)
- e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

## A.3. JELENTÉS A BIZTOSÍTÓ FIZETŐKÉPESSÉGÉRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRŐL

A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről. A jelentés a Biztosító honlapján (<https://www.uniqa.hu/uzleti-jelentesek>) érhető el.

## A.4. TANÁCSADÁS

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

a) Ha az értékesítés

- függő biztosításközvetítő ügynök közreműködésével történik, a Biztosító tanácsadást nyújt.

b) Ha az értékesítés

- biztosításközvetítő alkusz, vagy
- (a Biztosító ügynökével nem azonos) függő biztosításközvetítő többes ügynök közreműködésével történik, akkor ezek biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatója tartalmazza, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

## A.5. A KÖZREMŰKÖDŐK JAVADALMAZÁSA

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

## A.6. MILYEN TÍPUSÚ BIZTOSÍTÁS A „PENSION INVEST 4.” NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

A **„Pension Invest 4.”** 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.



## ▶ Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- ▶ • További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- ▶ • Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- ▶ • Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

*A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a BRÁF C.4. pontja, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a BRÁF C.5. pontja, az eszközalapok befektetési politikáját a KF 1. sz. melléklete tartalmazza.*

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

*A részletek az „Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról” részben található.*

## A.7. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK A BIZTOSÍTÁSI TERMÉKRŐL

- A biztosítási időszak és tartam meghatározását a BRÁF C.8. pontja;
- a Biztosító kockázatviselésének kezdetét a BRÁF C.7. pontja;
- a biztosítási esemény(ek)e)t a BRÁF C.9. pontja;
- a díjfizetésre vonatkozó feltételeket a BRÁF C.10. pontja;
- a Biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a lehetőségeket a BRÁF C.9., C.15.1.3., C.15.1.4. és C.15.2.2. pontjai;

- a Szerződés megszűnésére vonatkozó tudnivalókat a BRÁF C.14. pontja;
- a szerződésmegmondás feltételeit a BRÁF C.14. pontja;
- **a Biztosító mentesülését és a nem vállalható (kizárt) kockázatokot a BRÁF C.16.2.–C.16.3. pontjai szabályozzák.**

## A.8. JOGSZABÁLYOK ÁLTAL MEGHATÁROZOTT, EGYÉB FONTOS INFORMÁCIÓK

- A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekvéviselői szervek a Biztosítóra és a termékértékesítésbe bevont személyekre vonatkozó esetleges panaszukat szóban vagy írásban az Általános rendelkezések B.2. pontjában foglaltak szerint terjeszthetik elő.
- A biztosítási titokkal, a Biztosító adatkezelésével, az adattovábbítással kapcsolatos tudnivalókat az Általános rendelkezések B.3. pontja tartalmazza.
- A Szerződés és a kapcsolattartás nyelve magyar.
- A Szerződésre a magyar jogot kell alkalmazni.
- **A jogszabályoktól és a szokásos szerződési gyakorlattól eltérő rendelkezéseket a BRÁF C.17.1. pontja tartalmazza.**

## A.9. FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI NYILATKOZAT ÉS TÁJÉKOZTATÁS

**Jelen biztosítás környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító pénzügyi termék;** a befektetési háttérét nyújtó eszközalapok eltérő mértékben szolgálnak környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. Az egyes eszközalapok összefoglaló besorolását az [1] alatti táblázat tartalmazza, mely alapján az összes elérhető (21 db) eszközalap közül:

- 3 db eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (összes eszközalap 14,3%-a), továbbá
- nem érhető el olyan eszközalap vagy egyéb befektetési lehetőség, amely fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkezik (0%)

## ► Ügyféltájékoztató

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**A környezeti vagy társadalmi jellemzők eléréséhez az szükséges, hogy Ön legalább egy olyan eszközalapba fektessen be (és tartson is ilyen eszközalapot a termék tartási ideje alatt), amely az eszközalapok besorolását tartalmazó fent hivatkozott táblázat szerint „Fenntarthatósági szempontok előmozdítása” vagy „Fenntartható befektetési célkitűzés” besorolással rendelkezik.**

**Az egyes eszközalapokról a Biztosító részletes tájékoztatást nyújt a KF 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolt szerződéskötés előtti közzétételekben), illetve honlapján ([www.uniga.hu/fenntarthatosag](http://www.uniga.hu/fenntarthatosag)), melyek az esetlegesen előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők, támogatott fenntarthatósági célok és ezek megvalósulásának, elérésének bemutatása mellett a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálását és a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínű hatásokat is ismertetik. A fenntarthatósági szempontokat előmozdító, illetve fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező eszközalapok tekintetében alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételeket a KF 4. sz. melléklete tartalmazza.**

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

*Szerződéskötés előtti közzététel a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásáról*

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan tö-

rekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.

- a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye valamennyi, tanácsadással érintett eszközalap tekintetében megtalálható az egyes eszközalapok részletes, szerződéskötés előtti közzétételeiben a KF 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolva), illetve a [www.uniga.hu/fenntarthatosag](http://www.uniga.hu/fenntarthatosag) oldalon.

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére függő biztosításközvetítő **többes ügynök** vagy független biztosításközvetítő **alkusz** közvetíti, úgy a többes ügynök, illetve alkusz biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy a fenntarthatósági kockázatok, illetve az ezekkel kapcsolatos hozamhatások értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba.

## A.10. GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

### A.10.1. Kik a biztosítási szerződés szereplői?

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

*A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BRÁF C.1. pontjában és a KF D.1. pontjában található. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a BRÁF C.6., C.7., C.8. és C.14. pontjaiban, továbbá a KF D.2., D.3. és D.8. pontjaiban található.*

## ► Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### A.10.2. Melyek a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

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

A biztosító a következő **biztosítási események** bekövetkeztével 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.**

A **biztosított elhalálozása esetén**, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett **baleset okozta, 500 000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül** a haláleseti kedvezményezett részére.

*A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a KF D.4. pontjában tájékozódhat.*

A biztosítási szolgáltatás egy összegben és járadék formájában is igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül nyugdíjszolgáltatás válik esedékessé, úgy a szolgáltatás alapvetően csak a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított 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 további, részletes szabályait „A járadékszolgáltatás feltételei” rész tartalmazza.*

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

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

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

**Értékkövetés:** Az automatikus díjnövelésen túl lehetőség van az előírt mértékét (5%-ot) meghaladó díjemelésre. Az értékkövetés a biztosítás rendszeres díjának – az automatikus díjnövelés feletti – emelése a biztosítási szolgáltatás értékének növelése érdekében. A negyedik biztosítási évtől kezdve a díj egy meghatározott mértékig csökkenthető vagy a díjfizetés átmenetileg szüneteltethető. *A díjfizetést, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeit a BRÁF C.10.1. pontja, illetve a KF D.5.1. pontja és 2.A sz. melléklete tartalmazza.*

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

## ► Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A rendkívüli befizetésekre vonatkozó ismertetés a BRÁF C.10.2. pontjában, továbbá a KF D.5.2. pontjában és 2.A sz. mellékletében található.

### A.10.4. Milyen levonások terhelik a szerződést?

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból, vagy a befektetés értékéből von le. A biztosító a szerződésen érvényesített díjarányos költséglevonások egy részét az egyes biztosítási évekre vonatkozó ún. **aktualizált kezdeti díj** alapján határozta meg, így a díj módosítása befolyásolhatja ezek mértékét is.

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

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

**A befektetett vagyonnal arányos költség:**

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

**Az ügyfél döntésétől függő költségek:**

- **Visszavásárlási költség:** a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a (részleges) visszavásárlási összegben érvényesített egyszeri (részleges visszavásárlások esetén alkalmankénti)

költség, mely a biztosító olyan működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére szolgál, amelyek érvényesítésére a biztosítónak a (részleges) visszavásárlás időpontjáig nem volt módja. E költség fedezi a biztosító ráfordításainak megtérülését, illetve a (részleges) visszavásárlási összeg kifizetésének közvetlen költségeit is.

- **Pénzkivonás költsége:** az olyan részleges visszavásárlási összeg kifizetésével összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség, amely tekintetében visszavásárlási költség külön nem kerül alkalmazásra.
- **Áthelyezés költsége:** az áthelyezés végrehajtásával összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség.
- **Átirányítás költsége:** a rendszeres díjak átirányításának végrehajtásával összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség.

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

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

A biztosító a **jelen termék vonatkozásában** ún. bónuszok formájában történő jóváírásokat **nem teljesít, így a szerződéshez bónusz számla, illetve bónusz befektetési egységek nem tartozhatnak.**

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

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



## ► Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- • Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

*A szerződés maradékjogairól, a visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról és díjmentesítésről a BRÁF C.12. pontja és a KF D.7. pontja tájékoztat.*

### A.10.8. Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

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

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

*A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a BRÁF C.15.1.3., C.15.1.4. és C.15.2.2. pontjai, továbbá a KF D.9. pontja tartalmazza.*

### A.10.9. Korlátozásra kerülhet-e a szolgáltatás?

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

**A kizárásokat és mentesüléseket, illetve az ezekben az esetekben teljesíthető kifizetést részletesen a BRÁF C.16.2.–C.16.3. pontjai tartalmazzák.**



## ► Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Pension Invest 4.” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogszabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

## Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## A.11. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

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

|  | <b>Nincs fenntarthatósági célkitűzés</b><br><i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i> | <b>Fenntarthatósági szempontok előmozdítása</b><br><i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellett, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i> | <b>Fenntartható befektetési célkitűzés</b><br><i>környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i> |
|--|--|--|--|
| <b>BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>            |  |  |  |
| €-Menedzselt konzervatív                                     | ✓  |  |  |
| Menedzselt kötvénytúlsúlyos                                  | ✓  |  |  |
| €-Menedzselt kötvénytúlsúlyos                                | ✓  |  |  |
| Menedzselt kiegyensúlyozott                                  | ✓  |  |  |
| Menedzselt részvénytúlsúlyos                                 | ✓  |  |  |
| €-Menedzselt részvénytúlsúlyos                               | ✓  |  |  |
| Fejlett piaci részvény                                       | ✓  |  |  |
| <b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b> |  |  |  |
| Forint likviditás  | ✓  |  |  |
| €-Likviditás   | ✓  |  |  |
| Magyar államkötvény  | ✓  |  |  |
| Hazai részvény   | ✓  |  |  |
| €-Spektrum abszolút hozam                                    | ✓  |  |  |
| Új technológiák  | ✓  |  |  |
| Menedzselt kiegyensúlyozott ESG                              |  | ✓  |  |
| Globális ESG részvény  |  | ✓  |  |
| €-Globális ESG részvény                                      |  | ✓  |  |
| <b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>                   |  |  |  |
| Cél 2030-50  | ✓  |  |  |

### Általános rendelkezések

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

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## B) Általános rendelkezések

### B.1. FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI, JOGNYILATKOZATOK

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

#### B.1.1. A Szerződő jognyilatkozatainak átadása a Biztosító részére

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

#### I. Ajánlattétel

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

#### II. Felmondás

A Szerződést a Szerződő **kizárólag írásban** (postai úton megküldött vagy személyesen a Biztosító Ügyfélszolgálatán leadott), illetve legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumban mondhatja fel.

Felmondható a Szerződés továbbá olyan elektronikus dokumentummal, amely az eredeti felmondásnak – a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott – szkennelt, PDF formátumú vagy jól olvasható módon fényképezett másolatát tartalmazza.

### III. Egyéb esetek

Minden más esetben a Biztosítóhoz intézett nyilatkozat a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban vagy e-mailen, faxon vagy elektronikus úton, a Biztosító honlapján keresztül vagy egyéb maradandó eszközzel tették, és az a Biztosító tudomására jut.

Az e-mailen küldött jognyilatkozatot a Biztosító csak abban az esetben fogadja el, ha az e-mail cím a küldő személyéhez kapcsolt, korábban a Biztosító számára bejelentett és a Biztosító által rögzített címről érkezett. A Biztosító – az e-mail üzenet tartalmától függően – jogosult dokumentum megküldésére felhívni a Szerződőt.

#### B.1.2. A Biztosító jognyilatkozatainak átadása a Szerződő részére

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

#### I. Elektronikus kézbesítés

A Biztosító a Szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozata abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a Biztosító igazolható módon kiküldte a Szerződő által megadott e-mail címre vagy azt a Biztosító a honlapján elhelyezte.

- A Szerződő által megadott elektronikus adatok valótlanágából, hiányosságából származó károkért, valamint a Szerződő levelezési szolgáltatójánál felmerülő hibákért, rendellenes működésért, továbbá a szolgáltatóbiztonsági, illetve a Szerződő személyes fiókjának beállításai miatt felmerülő problémákért és az abból származó károkért, illetve hátrányos jogkövetkezményekért a Biztosító nem vállal felelősséget.
- Az elektronikus levelezés során a Biztosító zárt levelezési rendszeréből nyílt levelezési rendszerbe kerülhetnek a Szerződés adatai.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## II. Postai kézbesítés

A címzett által meghatározott postai címre a Biztosító által feladott nyilatkozatot a kézbesítés sikerességétől függetlenül kézbesítettnek kell tekinteni

- a) a kézbesítés megkísérlésének napján, ha a küldemény a Biztosítóhoz a kézbesítés eredménytelensége miatt érkezik vissza (például cím nem azonosítható, címzett ismeretlen, átvételt megtagadta, elköltözött, kézbesítés akadályozott, levélszekrény hiánya miatt kézbesíthetetlen, meg-halt/megszűnt jelzések), kivéve a „nem kereste” jelzést; illetve
- b) ha a Biztosító által feladott nyilatkozatot a posta a rá vonatkozó szabályoknak megfelelően „nem kereste” jelzéssel küldte vissza a Biztosítóhoz, a postai kézbesítés 2. megkísérlését követő 5. munkanapon.

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

## B.2. PANASZOK BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA

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

- a) személyesen írásban vagy szóban a Biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) munkanapokon a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon közzétett ügyfélfogadási időben,
- b) elektronikus úton (a [panasziroda@uniqa.hu](mailto:panasziroda@uniqa.hu) e-mail címen),
- c) telefonon az alábbi telefonszámokon: +36 1 544-5555 a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon közzétett nyitvatartási időben,
- d) 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](http://www.uniqa.hu) honlapunkon

nyújtunk tájékoztatást, valamint a szabályzat szövege megtalálható a Biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton is.

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

### B.2.1. Felügyeleti szerv

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

### B.2.2. Jogorvoslati fórumok

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

### I. Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség

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

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

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

- a) amennyiben a panasz a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, úgy az ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez [4] (továbbiakban: „PBT”) fordulhat;
- b) amennyiben a panasz az MNB tv.-ben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biz-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

tosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására) iránnyal, úgy az ügyfél az MNB Ügyfélszolgálatának [5] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

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

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

## B.3. ADATKEZELÉS, ADATVÉDELEM

A Biztosító az átláthatóság elvének érvényesülése érdekében közérthető módon kívánja Ügyfeleit tájékoztatni a Biztosító adatkezeléséről és az Európai Unió Általános Adatvédelmi Rendeletének [6] (továbbiakban: „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 megtalálhatók.

A Biztosító a törvényi rendelkezések (Info. tv. [7], Bit. [8] és GDPR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintettek (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve mint: „Érintett”) részére. Az Érintett személyes adatai kezelésének célja, jogalapja és időtartama [9] alatt táblázatos formában megtalálható.

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

Adatkezelő: UNIQA Biztosító Zrt.

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

### B.3.2. Az Adattovábbítás címzettjei

Adatfeldolgozók: A Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a Szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Az adatfeldolgozók címzetti körök szerint [10] alatt található. A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek hatályos listája a Biztosító honlapján található.

Amennyiben a Biztosítási szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító a Szerződés teljesítése céljából harmadik országba továbbítja az Érintett személyes adatait annak érdekében, hogy az Érintett Külföldön vehessen igénybe szolgáltatásokat. A Biztosító minden esetben az Érintett által igénybe vett szolgáltatás szerinti országban honos partnerének továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a Szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba a [11] alatt található címzetti körnek továbbíthat adatot.

### B.3.3. A Biztosítási titok megismerése

A Biztosító jogosult kezelni Ügyfeleinek biztosítási titoknak minősülő adatait. Az Ügyfelek adatait a Biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a Bit. 135.-139.§-aiban meghatározott esetekben – az alábbi szervezetekhez továbbíthatja, az adott termék vagy szolgáltatás jellegétől függően: a Magyar Nemzeti Bankhoz, az előkészítő eljárást folytató szervhez, a nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, a szabály-



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

sértési hatósági jogkörében eljáró rendőrséghez és Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, önálló bírósági végrehajtóhoz, (ideiglenes/rendkívüli/családi) vagytonfelügyelőhöz, felszámolóhoz, a természetes személyek adószámszámrendelési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálathoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, továbbá az általa kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi államigazgatási szervhez, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, annak a vállalatcsoportnak a másik vállalkozásához, amelynek a Biztosító a tagja, együttbiztosításban részt vállaló biztosítókhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervhez, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervhez, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósághoz, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervhez, a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezethez, a Nemzeti Irodához, a levelezőhöz, az Információs Központoz, a Kártalanítási Szervezethez, a kárrendezési megbízotthoz és a kárképviseelőhöz, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző személyhez, könyvvizsgálóhoz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adataira és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóhoz, a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervhez, a mezőgazdasági igazgatási szervhez, az agrárkár-eny-

hítési szervhez, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézményhez, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósághoz, a Gfbt. szerinti e-kárbejelentő felületen megadott adatoknak a kárbejelentő alkalmazás működtetése, a biztosítási eseményhez kapcsolódó, szükséges információk begyűjtése és a biztosítók részére kárrendezés céljából történő továbbítása tekintetében a MABISZ-hoz, a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézményhez (pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában), magyar bűnüldöző szervhez, a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz, továbbá a Bit. 149.§-ában foglaltak szerint más biztosítóhoz (a biztosított veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében).

A Bit. 141.§-ában meghatározott feltételek fennállása esetén az ügyfelek adatai harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez is továbbíthatók.

A fent hivatkozott jogszabályhelyek mindenkor hatályos szövege elérhető a Magyarország Kormánya által meghatározott, elektronikus közszolgáltatásként működő, bárki számára térítésmentesen hozzáférhető honlapon ([www.njt.hu](http://www.njt.hu)).

### B.3.4. A veszélyközösség védelme

#### B.3.4.1. Másik Biztosító megkeresése

A Biztosító a Biztosított veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében bizonyos esetekben jogosult megkereséssel fordulni más biztosítóhoz az e biztosító által kezelt egyes meghatározott adatok vonatkozásában [12]. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.

#### I. A megkereső Biztosító baleset-, egészség-, illetve életbiztosítások teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;

## Ügyfélértájékoztató

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- b) a biztosított személy adatfelvételtől, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

### II. A megkereső Biztosító az egyes nem-életbiztosítási szerződések [13] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
- b) a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
- c) a b) pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

### III. A megkereső Biztosító az egyes felelősségbiztosítási szerződések [14] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:

- a) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- b) a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a II. bekezdés b)-e) pontjában meghatározott adatokat;

- c) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételtől, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- d) a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;
- e) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő 90 napig, bizonyos esetekben tovább [15] kezelheti. A Biztosító az e célból végzett megkeresésről és a megkeresés teljesítéséről, továbbá az abban szereplő adatok köréről az érintett ügyfelet a megkereséstől a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

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

#### B.3.4.2. A Biztosítók által létrehozható adatbázis

A biztosítók – **az egyes nem-életbiztosítási ágazatokhoz tartozó szerződésekkel [16] kapcsolatban** – a biztosítási szerződés vonatkozásában – **a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében** – a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából **közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hozhatnak létre**, amely tartalmazza

- a) a szerződő személy azonosító adatait;
- b) a biztosított vagyontárgy azonosító adatait;
- c) az a) és b) pontokban meghatározott szerződőt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat; és
- d) a biztosító megnevezését és a biztosítást igazoló okirat számát.

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

A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a visszaélések megakadályozása céljából az Adatbázisból adatot igényelhet. Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő igénylés szerinti adatokat nyolc napon belül köteles átadni az igénylő biztosítónak. Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, továbbá az Adat-

bázis kezelőjét terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.

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

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

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

#### B.3.5. Az Érintettek jogai

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

##### I. Az Érintett hozzáférési joga

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

##### II. A helyesbítéshez való jog

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### III. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

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

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

### IV. Az adatkezelés korlátozásához való jog

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

### V. Az adathordozhatósághoz való jog

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

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

### VI. A hozzájárulás visszavonásához való jog

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

### VII. Jogorvoslati jog

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

### B.3.6. A Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

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



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## B.4. SZANKCIÓS KORLÁTOZÁSI ÉS KIZÁRÁSI ZÁRADÉK

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

## B.5. AZ EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁS LEHETŐSÉGE

Az A.1. (Biztosító), A.2. (Felügyeleti szerv), A.3. (Jelentés a Biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről), A.4. (Tanácsadás), B.2. (Panaszok bejelentésének módja), B.3. (Adatkezelés, adatvédelem) és B.4. (Szankciós záradék) pontok a Szerződés aláírásakor hatályos feltételeket tartalmazzák. A Biztosító jogosult a hivatkozott pontokban szabályozott rendelkezéseket a Szerződő számára nem kedvezőtlenül vagy kedvezően egyoldalúan módosítani.

A Biztosító a honlapján és az Ügyfélszolgálaton naprakészen tájékoztatja az ügyfeleit a panaszok bejelentésének módjáról, valamint az adatkezeléshez és az adatvédelemhez kapcsolódó aktualizált információkról és részletekről. Ezekről az információkról a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítői irodájában is tájékozódhat.

## B.6. ALKALMAZANDÓ JOG

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

## B.7. ELÉVÜLÉS

**A Szerződésből eredő igények a követelés esedékességétől számított 5 év alatt évülnek el.** Az elévülést nem szakítja meg a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

## B.8. TELJESSÉGI ZÁRADÉK

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## B.9. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

[2] A hivatkozott MNB tv. (B.2.2. pont):

- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

[3] A fogyasztó fogalma a panaszkezelés szempontjából (B.2.2. pont):

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

[4] A Pénzügyi Békéltető Testület részletes adatai (B.2.2. pont):

- székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
- ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
- levelezési cím: H-1525 Budapest Pf. 172
- telefonszám: +36-80-203-776
- internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)
- e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

[5] Az MNB Ügyfélkapcsolati Információs Központjának részletes adatai (B.2.2. pont):

- központi ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
- levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
- telefon: +36-80-203-776
- internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)
- e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

[6] Az adatvédelemre vonatkozó hivatkozott EU rendelet (B.3. pont):

- Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Általános Adatvédelmi Rendelete

[7] A hivatkozott Info. tv. (B.3. pont):

- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

[8] A hivatkozott Bit. (B.3. pont):

- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

[9] 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 tevékenysége, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis).   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – 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.                           | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.  |
| A biztosítási szerződés megkötését megelőzően a Biztosító ellenőrzi az ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőben díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység). | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – 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.  |
| A szerződéssel kapcsolatos ügyintézés során a Biztosítóhoz forduló érintettek azonosítása az ügyintézésre való jogosultság ellenőrzése érdekében.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító az ügyintézés lehetővé tételéhez és biztonságához fűződő érdeke.                  | Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, email cím, elektronikus felületen keresztül ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználnálónév és jelszó. | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.  |
| Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont – az Érintett hozzájárulása.  | Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejárat.  | Az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig vagy a Biztosító megszűnéséig.   |
| A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – 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 jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. |
| Egészségügyi adatok kezelése a Biztosítási szerződés megkötése, kockázatkezelés, meglévő biztosítási szerződések állományban tartása és módosítása, valamint a biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak, követelések megállapítása céljából.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pont – az Érintett kifejezett hozzájárulása.                    | TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések.                                       | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. |
| A biztosítási szerződés megkötése.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.  | 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 UNIQA Ügyfélportálon keresztül üzemeltetett Befektetéskezelési szolgáltatás igénybevétele.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.  | Név, titulus, anyja neve, lakóhely, születési hely és idő, telefonszám, e-mail cím, kötvényszám.   | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.  |

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

| Adatkezelés megnevezése és célja  | Adatkezelés jogalapja   | A kezelt adatok köre  | Adatok tárolásának időtartama   |
|---|---|---|---|
| Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése, beleértve az e célból történő profilalkotást.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a Bit. 166/E. § keletkeztet.  | 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.             |
| A biztosítási szerződés állományban tartása és módosítása.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.  | 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.             |
| A biztosítási szerződésből eredő követelések megítélése.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.  | 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.             |
| A biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak megállapítása.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.  | 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.             |
| Biometrikus aláírás rögzítése, tárolása és felhasználása az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása érdekében. Egyes biztosítási szerződések megkötése során az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító biometrikus aláírást rögzít. A rendszer lehetővé teszi, hogy az ügyfél az Biztosítóval kötött biztosítási szerződését biometrikus aláírással lássa el, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírásként egyszerre teszi lehetővé az érintett azonosítását és részvételének igazolását biztosítási szerződés megkötésének folyamatában, továbbá garantálja a jognyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokirati minőségét. | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés f) pont – a Biztosító jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő jogos érdeke.  | Aláírásképp, aláírás dinamikájával kapcsolatos információk (a tollvonás sebessége, a tollnyomás erőssége, a tollnak a levegőben elfoglalt pozíciója).   | A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.             |
| Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. §-a keletkeztet.   | A számviteli bizonylatokhoz szükséges személyes adatok.   | A biztosítási szerződés megszűnésétől 8 év.   |
| A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet 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 I. és II. számú melléklete, valamint a Bit. 148. §-a keletkeztet. | Az Érintett adóügyi illetőségével, valamint az adóügyi illetőség igazolásával kapcsolatos személyes adatok (pl. adóügyi illetőség állama, adóazonosító jel, adóügyi illetőséget megalapozó okirat, a jogalap körében felsorolt jogszabályokban előírt további személyes adatok) | Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 3/D. § (5) bekezdése szerinti 10 év. |



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

| Adatkezelés megnevezése és célja   | Adatkezelés jogalapja   | A kezelt adatok köre   | Adatok tárolásának időtartama  |
|--|---|--|--|
| A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl. adóilletőség megállapítása) teljesítése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkeztet. | Az Érintett adóügyi illetőségével, valamint az adóügyi illetőség igazolásával kapcsolatos személyes adatok (pl. adóügyi illetőség állama, adóazonosító jel, adóügyi illetőséget megalapozó okirat, a jogalap körében felsorolt jogszabályokban előírt további személyes adatok)  | Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 3/D. § (5) bekezdése szerinti 10 év. |
| A Biztosító pénzmossá megelöztésével kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a pénzmossá és terrorizmus finanszírozása megelöztéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény ("Pmt.") 6-17. §-ai keletkeztetnek.  | Partnerkód, kötvényszám, név, születési név, anyja neve, születési helye, ideje, állampolgársága, lakcíme, tartózkodási helye, személyazonosító okmányának száma, lakcímkártya száma, adószáma, adóazonosító jele, kiemelt közszereplői státusza, bankszámlaszáma, továbbá a Pmt.-ben foglalt kötelezettség teljesítéséhez szükséges egyéb személyes adatok  | A Pmt. 57. § (2) bekezdésében meghatározott, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.                               |
| A biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztéséhez 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.              |
| A Biztosító biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosítónak a biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítéséhez 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.              |
| A biztosítási szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos bírósági, hatósági megkeresések megválaszolása.  | GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – 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.  | 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.              |
| Belépő minőségbiztosítási hívás az ügyfél biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozó biztosítási szerződéssel, valamint az ajánlattal kapcsolatos attitűdjének ellenőrzése céljából. | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Közvetítő pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által  | Belépő minőségbiztosítási hívás indikációja, szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gyakorisága és összege, ajánlattétel időpontja, telefonszám, biztosítással kapcsolatos kérdésekre adott válaszok (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 1. sz. melléklete szerint), ügyfél hangja, belépő minőségbiztosítási hívás körülményeivel kapcsolatos adatok. | 5 év   |

## Ügyfél tájékoztató

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

| Adatkezelés megnevezése és célja   | Adatkezelés jogalapja  | A kezelt adatok köre  | Adatok tárolásának időtartama |
|--|--|---|-------------------------------|
| Kilépő minőségbiztosítási hívás az ügyfél kérelmével kapcsolatos szándékának és a következmények ismeretének ellenőrzése céljából. | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által | Kilépő minőségbiztosítási hívás indikációja, szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gya-korisága és összege, ajánlattétel időpontja, telefonszám, kérelemmel és annak teljesítésével kapcsolatos adatok (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 2. sz. melléklete szerint), ügyfél hangja, kilépő minőségbiztosítási hívás körülményeivel kapcsolatos adatok. | 5 év                          |
| Minőségbiztosítási hívások nyilvántartásának vezetése.   | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító pénzügyi megfeleléshez fűződő jogos érdeke a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlásban foglalt kötelezettségei teljesítése által | Szerződő neve, közvetítő neve, termék neve, szerződés tartama, biztosítási díj gya-korisága és összege, ajánlattétel időpontja, belépő és a kilépő minőségbiztosítási hívásokkal kapcsolatos információk (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások részletes szabályairól szóló 10/2024. (IX.24.) számú MNB ajánlás 25. pont a)-d) alpontok szerint), a minőségbiztosítási hívás indikációja.  | 5 év                          |

[10] Az adatfeldolgozók címzetti körök szerint (B.3.2. pont):

- belföldi és az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállamban lévő viszontbiztosítók,
- elektronikus adatfeldolgozó szolgáltatók,
- informatikai (rendszerkarbantartó, üzemeltető) szolgáltatók,
- információbiztonsági és szoftverfejlesztési szolgáltatók,
- kárrendező és kárszakértő szolgáltatók,
- kárrendezés során eljáró magánnyomozók,
- kockázatelbírálásban és kárrendezés során eljáró orvosszakértők,
- kárrendezésben és díjbehajtásban résztvevő ügyvédek, ügyvédi irodák, követelésbehajtók

[11] A Biztosító 3. országba az alábbi címzetti körnek továbbíthat adatot (B.3.2. pont):

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

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

a) A megkeresés

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

- b) A megkeresés a Bit. 149. § (3)–(6) bekezdése által meghatározott olyan adatokra vonatkozik, amelyeket a megkeresésbe bevont biztosító
- Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint,
  - biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével kezel.
- c) A megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését.

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

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

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

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

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

#### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

Jelen általános feltételek (BRÁF) a biztosító azon befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

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

### C.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

#### C.1.1. Biztosító

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

#### C.1.2. Szerződő

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

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

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

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

#### C.1.3. Biztosított

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

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

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

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

A biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal – a szerződő beleegyezésével – szerződőként beléphet; a 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.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadék szolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.1.4. Kedvezményezett

A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. A szerződő a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha a biztosított és a szerződő nem azonosak, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

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

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse.

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

## C.2. TERÜLETI HATÁLY

A biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

## C.3. FOGALMAK

Ez a fejezet a jelen általános feltételekben használt főbb fogalmak rövid, szemléltető jellegű, – nem teljes – leírását tartalmazza. A fo-

galmakhoz kapcsolódó pontos, részletes leírások és szabályozások a későbbi fejezetekben találhatók.

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

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

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

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

**Befektetés arányos költségek:** A szerződéshez tartozó befektetések vagyonának kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos, a díjarányos rendszeres költség által nem fedezett, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség a szerződéshez tartozó befektetések százalékában felszámított költség, amely fedezi a biztosítási kockázatok ellenértékét és a biztosító ráfordításai megtérülését is. E költség levonása a rendszeres díjából származó befektetéseket a 4. biztosítási évvel kezdődően, míg a rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket már a befektetés kezdetétől terheli.

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

- **Megtakarítási (befektetési) egységek:** A rendszeres díjából 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.

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

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

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

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

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

**Biztosítási hónapforduló:** Minden hónapban a hó első napja.

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

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

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

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

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

**Díj fajtái:**

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

**Dijarányos kezdeti költség:** A szerződéskötéssel kapcsolatos értékesítési költségek, valamint a díj beszedésének és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási, adminisztrációs és befektetési költségeinek fedezésére levont százalékos költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok ellenértékét és a biztosító ráfordításai megtérülését. 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**Díjarányos rendszeres költség:** A szerződéssel kapcsolatos díj beszedésének és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok ellenértékét, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülését is. A költséget a biztosító a 4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan vonja el. A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

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

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

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

**Díjmentesítés:** A szerződő kérésére vagy díjnemfizetés esetén a szerződésre előírt rendszeres díjfizetési kötelezettség megszűnethető. Ez esetben rendkívüli díjfizetések továbbra is teljesíthetők, és az esetleges adójóváírások is befektetésre kerülnek. A díjmentesítéssel egyidejűleg az esetleges kiegészítő biztosítások megszűnnek.

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

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

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

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

**Eszközalap felfüggesztése:** Az eszközalap felfüggesztése esetén átmeneti ideig az adott eszközalapba sem új befektetés, sem pedig az eszközalapból befektetési egységek kivonása nem lehetséges. Az eszközalapok felfüggesztésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha ezt a piaci helyzet indokolja vagy erre felhatalmazott hatóság elrendeli.

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

**Eszközalap megszüntetése:** Az eszközalap megszüntetése esetén az adott eszközalapba a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, és az eszközalapban lévő összes befektetési egységet egy megadott határidőn belül ki kell vonni és más eszközalapba kell áthelyezni.

**Index:** Az automatikus díjnövelés százalékosan megadott éves mértéke.

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

**(technikai) Kezdet:** Az ajánlat aláírását követő hónap első napja. Meghatározza a biztosítási évfordulókat és ehhez kapcsolódóan a rendszeres díjak fizetésének esedékességét.

**Kezdeti díj:** Az első biztosítási évre járó díj.

**Kizárások:** A biztosító bizonyos kockázatokat kizárhat kockázatviselési köréből. Ha a biztosítási eseményt valamely kizárt kockázat okozta, akkor a biztosítási szolgáltatás nem kerül kifizetésre, a szerződés megszűnése esetén pedig a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.

**Kockázat-típusok:** Az egyes eszközalapok értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadék szolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

kockázat, ingatlan kockázat, kamat- és hozam kockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partner kockázat, részvény kockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat, fenntarthatósági kockázat.

**Kockázati díj:** A biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke.

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

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

**Közlési kötelezettség:** A szerződőt és a biztosítottat egyaránt terhelő kötelezettség, mely szerint a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszukban minden – a biztosítási szerződés elvállalása szempontjából – lényeges körülményt közölniük kell, melyet ismeretek vagy ismerniük kellett. A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be.

**Lejárat:** A kötvényen a tartam záró napjaként megjelölt nap. Élethosszig szóló szerződéseknek nincs lejáratuk.

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

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

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

**Összesített kockázat:** Az egyes eszközalapokat jellemző, a befektetési politikában egy hétfokú skálán bemutatott mérőszám. A skála magasabb értékei magasabb összesített kockázatot, azaz

a befektetés értékének várhatóan erőteljesebb ingadozását jelentik. A mérőszám múltbeli tapasztalatokon alapul, a jövőre vonatkozóan biztos előrejelzést nem jelent.

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

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

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

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

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

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

**Visszavásárlási összeg:** A visszavásárlási összegre vonatkozó rendelkezéseket a BRÁF 12.2. pontja tartalmazza.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.4. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

### C.4.1. Az eszközalapok

Az eszközalapok a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól.

Az eszközalapok befektetési politikáját a biztosítás különös feltételei ismertetik.

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

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

A **kamat- és osztalékbevételek**, valamint az alapkezelés során esetlegesen kapott visszatérítés az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő közvetlen költségek (így különösen az eszközalapok és az esetleg azokat alkotó további befektetések kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapok értékéből kerülnek levonásra**.

**Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak**, kivéve ahol azt a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok befektetési politikájánál külön feltünteti.

### C.4.2. A befektetési kockázatok

#### C.4.2.1. Összesített kockázat

A **befektetési kockázatok** következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. A befektetés értékét befolyásoló tényezők és folyamatok egymással is összetett kapcsolatban vannak.

Az összesített kockázatot a biztosító az egyes **eszközalapok befektetési politikájánál** egy skála segítségével ismerteti, ahol a magasabb érték magasabb kockázatot jelöl. A kockázati besorolás nemzetközileg elfogadott módszertan figyelembevételével történt, mely a **múltbeli** árfolyamváltozások statisztikai jellemzőire épít, ezért a **jövőre** vonatkozóan **biztos következtetések nem vonhatók le belőle**.

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

#### C.4.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése

Az egyes eszközalapokra **többféle, eltérő mértékben ható** kockázat-típus is jellemző lehet. Az **összesített kockázatot** elsősorban nem a feltüntetett kockázatok száma, hanem a **jellemző kockázatok mértéke** befolyásolja.

Az adott eszközalapra jellemző **kockázat-típusokat** a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok **befektetési politikájánál** tünteti fel.

**Árukockázat:** Az árupiaci termékek – élelmiszerek, olaj, fémek és nyersanyagok – árváltozásának kockázata, mely a makrogazdasági, tőkepiaci események mellett az inflációs várakozásoktól, időjárási körülményektől, kereslet-kínálati viszonyoktól és a befektetők várakozásaitól is függ.

**Devizaárfolyam-kockázat:** A befektetett tőkének, a befektetési területnek vagy a befektetés elszámolásának, nyilvántartásának a

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

pénzneme (devizaneme) egymástól eltérő lehet. A devizaárfolyam-kockázat az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyamváltásának kockázata. A devizaárfolyam-változás önmagában is képes egy befektetés értékét növelni vagy csökkenteni (a nyilván-tartás pénznemében kifejezve) még akkor is, ha a befektetési terület pénznemében kifejezve nem történt változás. A devizaárfolyamokat a makrogazdasági folyamatok mellett a különböző jegybankok árfolyam- és kamatpolitikája, valamint a devizapiaci kereslet és kínálati viszonyok is befolyásolják.

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

**Ingatlankockázat:** Az ingatlan-, illetve ingatlanalapú befektetések jellemző kockázata az ingatlanból származó bevételek (bérbeadás, értékesítés) és kiadások jövőbeni bizonytalanságából ered. Függ az általános gazdasági, szociográfiai helyzettől, az ingatlanpiaci keresletet és kínálatot befolyásoló tényezőktől, így például a kamatszinttől, a bankok hitelezési politikájától és a gazdasági növekedés mértékétől.

**Kamat- és hozamkockázat:** A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (például: állampapír, vállalati kötvények) esetében fennáll a hozamkörnyezet változásának kockázata. A jegybanki kamatemelés, inflációs várakozások változása, vagy az ország-kockázat negatív változása miatt megemelkedő hozamok (kamatok) következtében csökkenhet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyama. Csökkenő kamatok esetében ugyanakkor általában felértékelődik az értékpapírok árfolyama. Az alacsonyabb kamatú, továbbá a hosszabb futamidejű befektetések érzékenyebben reagálnak a változásokra.

**Koncentrációs kockázat:** Egy kisebb földrajzi területen vagy egy-egy iparágban (szektorban) vagy befektetési eszköztípusban összpontosuló (koncentrálódó) befektetés teljes egészében ki van téve olyan eseményeknek, melyek az adott befektetésre hatnak. A koncentrációs kockázat csökkenthető a befektetés sokféleségének növelésével (diverzifikáció).

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

**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.

**Ország- és politikai kockázat:** A befektetések értékét a nemzeti és nemzetközi gazdasági és politikai környezet változásai is befolyásolhatják. A kormányok által meghatározott adórendszer és jogszabályi környezet, a jegybankok kamat-, inflációs-, és devizaárfolyam-politikája, a nemzetközi egyezmények mind hatással lehetnek az adott országhoz kapcsolódó befektetések teljesítményére.

**Partnerkockázat:** A befektetések adásvétele, őrzése, kezelése és értékelése során külső szolgáltatók és partnerek bevonásából adódó kockázatok, különös tekintettel az elszámolások nem-, hiányos vagy késedelmes teljesülésére.

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

### C.4.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

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

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

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

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

**Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza.** Az eszközalap befektetési egységeire, illetve az eszközalap mögötti értékpapírokra, befektetési eszközökre vonatkozó vételi és eladási megbízások teljesítése a **piaci elszámolási technikáknak**, illetve a kollektív befektetési formákra vonatkozó 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 eszköz eladások pénzügyi teljesítéséig a készpénz, illetve folyószámla állomány negatívvá is válhat. A fenti körülmények az eszközalap árfolyamára is – a mögöttes eszközök piaci árfolyamának változásától eltérő – hatással lehetnek.

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

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

- (1) Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításakor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az eszközalap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni.
- (2) Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem a biztosító, a portfóliókezelő vagy a letétkezelő érdekkörében merült fel, feltéve, hogy ezen személyek a tőlük elvárható gondossággal jártak el a nettó eszközérték megállapítása során.
- (3) Ha befektetési egység értékének megállapítására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a szerződővel a hiba feltárásától számított harminc napon belül el kell számolni, kivéve, ha
  - a) a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési egységre jutó árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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 különbségből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg szerződőnként az egyezer forintot, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított összeget, vagy
- c) a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyonszökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy a le-tétkezelő pótolja az eszközalap számára.

### C.4.4. A befektetési egységek típusai

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

- a) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett rendszeres díjat ún. megtakarítási (befektetési) egységek formájában;
- b) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett rendkívüli díjfizetéseket – külön-külön azonosíthatóan – ún. extra (befektetési) egységek formájában;
- c) nyugdíjbiztosítások esetén az adóról való rendelkezés alapján utalt, befektetett adójóváírásokat – külön-külön azonosíthatóan – ún. adójóváírás extra (befektetési) egységek formájában.

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

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

## C.5. A BEFEKTETÉS ÉS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

### C.5.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

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

A biztosító:

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

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

A biztosító a befektetési politika módosításáról az érintett ügyfeleket a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább hatvan nappal tájékoztatja, ha azonban a fenti bekezdésben jelzett körülmények ezt nem teszik lehetővé, akkor a biztosító az értesítési kö-



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

telezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított öt munkanapon belül tesz eleget. A biztosító a befektetési politika módosításáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé.

**Eszközalapok lezárása, megszüntetése:** Amennyiben a biztosító rendelkezésére álló információk ezt lehetővé teszik, a biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő 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 költségét a biztosító viseli.

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

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

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

- (1) *biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközövé 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 ügyfélrendelkezők – így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás – nem teljesíthetőek. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezőket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismétellen rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezőt adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezővel 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*

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**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 **tájékoztatót 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 **(lejárát) 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 kö-

vető tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészét újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.

- (6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.
- (7) Az **eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év,** amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- (8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – **a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapulvételével – elszámol.**

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

(9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

(10) A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatói 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 közlést tesz a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.

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

### C.5.2. A szerződő befektetési döntései

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

A szerződő bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes rendszeres **díjak más eszközalapokba történő átirányításáról**. Az erre vo-



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató

#### a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

natkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás feltételeit és költségét a különös feltételek tartalmazzák.

A szerződő 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.

Az áthelyezéssel a befektetési egységek **típusa nem változik meg**.

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

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

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

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

## C.6. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

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

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

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

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

A biztosító az ajánlatot **módosításokkal is elfogadhatja**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

## Ügyfélértájékoztató

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

A szerződés **technikai** (a biztosítási évfordulókat és a díjfizetési kezdetet meghatározó) **kezdeté** az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely a kötvényen is megjelölésre kerül.

### C.7. A SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat kockázatelbírálási időn belüli elfogadásának feltétele, hogy a szerződő az ajánlaton megjelölt első díjrészletet legkésőbb a kockázatelbírálási idő végéig megfizesse.

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

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

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

A szerződés **tartama** a termék különös feltételei szerint lehet:

- **határozott tartam**, mely esetben a lejárat napja a kötvényen a tartam záró napjaként megjelölt nap, a tartam pedig a kezdet és lejárat közötti időszak vagy
- **élethosszig szóló**, mely esetben a tartam a **biztosított haláláig** tart.

A **biztosítási évforduló** a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A **biztosítási év** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a tartam alatt.

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

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



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.8.1. Tartamhosszabbítás

A szerződőnek joga van a szerződés (határozott) tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordulóig. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a **rendszeres díjfizetés folytatásával** vagy **díjfizetés nélkül** kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratá 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 szerződésen addig jóváírt adókedvezményen visszafizetési kötelezettség keletkezik oly módon, hogy azt a szerződőnek 20%-kal növelten kell visszafizetnie. A biztosító a szerződő által teljesítendő kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

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

## C.9. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Biztosítási esemény a szerződéshez tartozó különös feltételekben ekként meghatározott esemény.

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

## C.10. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ, A DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

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

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

### C.10.1. Rendszeres díjfizetés

#### C.10.1.1. A biztosítás díja

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

A biztosító a **rendszeres díjat** – az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása, valamint a jelen feltételek C.11. pontjában és a különös feltételekben meghatározott kockázati díj- és költséglevonások után – a szerződő rendelkezésének megfelelő eszközalapok **megtakarítási befektetési egységeire számítja át.**

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

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

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

#### C.10.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége

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

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

esetleges szüneteltetése ugyanakkor nem befolyásolja az index alapjául szolgáló díjat.

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

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

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

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

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

A szerződő – **az első 3 biztosítási évet követő** – biztosítási időszakokra, az érintett időszakot megelőző 30. napig írásban **kérheti az esedékes díj csökkentését.** A lecsökkentett díj nem lehet a különös feltételekben meghatározott **minimális értéken** 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### C.10.1.3. A díjfizetés szüneteltetése

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

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

**A szüneteltetés alatt az alapbiztosításra vonatkozóan a biztosító kockázatviselése folyamatos.**

### C.10.1.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Amennyiben az esedékes – a díjfizetés szüneteltetése esetén a szüneteltetés lejártát követően esedékes – rendszeres díjat nem fizetik meg, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződőt a díjfizetés teljesítésére a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő kitűzésével írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton nem érvényesíti, úgy a szerződés díjmentesítésre kerül. A díjmentesítés helyett a szerződő írásban kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

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

### C.10.1.5. A rendszeres díjhoz kapcsolódó fogalmak

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

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

Az **eredetileg elvárt díj** mértékét az esetleges **díjszüneteltetések** nem befolyásolják.

Ha a szerződésre **eredetileg elvárt díj módosul**, akkor a szerződésre meghatározott **költségek 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.

### C.10.2. Rendkívüli díjfizetés

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

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

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

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

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb a rendkívüli díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a rendkívüli díjfizetés rendelkezése nem egyértelmű, vagy a befizetés szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el,

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

akkor a fenti határidőt ezen gátló körülmények megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.

### C.10.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adó jóváírás)

**Az adóról való rendelkezésből származó díj (adó jóváírás) nyugdíjbiztosítások esetén az adóhatóság által a nyugdíjbiztosítási szerződésre visszautalt adó.**

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

Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (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.

## C.11. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

A szerződést terhelő költségekről és mértékükről a termékek különös feltételei konkrétan rendelkeznek. A termék különös feltételeiben részletezett egyes költségek nem változhatnak.

### C.11.1. Kockázati díjak

A **kockázati díj** a termékben szereplő biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke. A kockázatok ellenértékét a biztosító a levont költségekből fedezi.

### C.11.2. Díjarányos költségek

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

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

#### C.11.2.1. Díjarányos kezdeti költség

**A szerződéskötéssel kapcsolatos értékesítési költségek, valamint a díjbeszedésnek és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási, adminisztrációs és befektetési költségeinek fedezésére levont százalékos költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok (C.11.1.pont) ellenértékét és a biztosító ráfordításainak megtérülését.**

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.

#### C.11.2.2. Díjarányos rendszeres költség

**A szerződéssel kapcsolatos díjbeszedésnek és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok (C.11.1.pont) ellenértékét, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülését is. A költséget a biztosító a 4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan vonja el.**

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



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### C.11.3. Befektetés arányos költségek

**A szerződéshez tartozó befektetések vagyonának kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos, a díjarányos rendszeres költség (C.11.2.2 pont) által nem fedezett, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség fedezi a biztosítási kockázatok (C.11.1. pont) ellenértékét, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülését is. A költséget a biztosító a szerződéshez tartozó befektetések százalékában számítja fel, a szerződés különös feltételeiben meghatározottak szerint.**

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

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

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

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

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

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

### C.11.4. Az ügyfél döntésétől függő költségek

Az alábbi költségek esetileg, az ügyfél által kezdeményezett tranzakciók és rendelkezések kapcsán merülnek fel és kerülnek érvényesítésre.

**Visszavásárlási költség:** A szerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a (részleges) visszavásárlási összegben érvényesített egyszeri (részleges visszavásárlások esetén alkalmankénti) költség, mely a biztosító olyan működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére szolgál, amelyek érvényesítésére a biztosítónak a visszavásárlás időpontjáig nem volt módja. E költség fedezi a biztosító ráfordításainak megtérülését, illetve a (részleges) visszavásárlási összeg kifizetésének közvetlen költségeit is. A (részleges) visszavásárlási összegben a biztosító a Különös Feltételek 2. sz. B. mellékletében szereplő költséget érvényesíti.

**Pénzkivonás költsége:** az olyan részleges visszavásárlási összeg kifizetésével összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség, amely tekintetében visszavásárlási költség külön nem kerül alkalmazásra. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a Különös Feltételek 2.B sz. mellékletében szereplő költséget vonja le.

**Áthelyezés költsége:** az áthelyezés végrehajtásával összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség. Az áthelyezés során a biztosító a Különös Feltételek 2.B sz. mellékletében szereplő költséget vonja le.

**Átírányítás költsége:** a rendszeres díjak átírányításának végrehajtásával összefüggésben felmerülő közvetlen költségek fedezésére szolgáló költség. Az áthelyezés során a biztosító a Különös Feltételek 2.B sz. mellékletében szereplő költséget vonja le.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.12. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### C.12.1. A maradékjogok fogalma

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

A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a C.15.1.3. és C.15.1.4. pontokban szereplő előírásokat is figyelembe véve.

### C.12.2. Visszavásárlás

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

A visszavásárlási összeg az alábbiak szerint határozható meg: a szerződéshez tartozó megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységeknek az előző bekezdésben meghatározott időponthoz tartozó összesített aktuális befektetési értéke, csökkentve a Különös Feltételek 2.B. melléklet 7. pontjában meghatározott visszavásárlási költséggel.

A visszavásárlással a szerződés megszűnik.

### C.12.3. Részleges visszavásárlás

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

Az **extra** és **adójóváírás extra** befektetési egységek (részleges) visszavásárlása **időbeli korlátozás nélkül** kérhető.

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

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

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

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

Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – **aktuális befektetési értékét** fizeti ki, csökkentve a Különös Feltételek 2.B. melléklet 6. és 7. pontjában meghatározott pénzkivonási és visszavásárlási költséggel. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.

### C.12.4. Díjmentesítés

A biztosítási szerződés a szerződő írásbeli kérésére vagy díjnyemfizetés esetén (a C.10.1.4. pontban írottak szerint) díjmentesítésre kerülhet.

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

### C.12.5. Szerződés újra érvénybe helyezése, díjfizetés újraindítása

#### a) Szerződés újra érvénybe helyezése

Amennyiben a biztosítási szerződés a C.12.2. pontban meghatározottak szerint a szerződő felmondása alapján visszavásárlással szűnik meg, úgy a szerződő írásbeli kérelme alapján lehetőség van a biztosítási szerződés újra érvénybe helyezésére. A szerződő írásbeli kérelmét legkésőbb a szerződés megszűnésének napját követő 6 hónapon belül terjesztheti elő.

A biztosítási szerződés újra érvénybe helyezésére vonatkozó kérelem elbírálását követően a biztosító a kiegészítő biztosítási fedezetek kivételével újra érvénybe helyezheti a szerződést. A szerződés újra érvénybe helyezésének feltétele az elmaradt rendszeres biztosítási díjak megfizetése.

Az elmaradt díjak befektetési egységekre történő átszámítása legkésőbb a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezését és egyértelmű azonosítását követő 3. értékelési napon érvényes árfolyamon, egy összegben történik. A szerződés újra érvénybe helyezéséből eredő árfolyamkockázat a szerződőt terheli.

Az újra érvénybe helyezett biztosítási szerződés a visszavásárlási igény Biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes tartalommal és feltételekkel lép újra hatályba, mely alól kivételt képeznek az alábbi rendelkezések:

- A kiegészítő biztosítási fedezetek az alapbiztosítás megszűnésével megszűnnek a biztosítási feltételek E.1. pontjában leírtak szerint és nem helyezhetők újra érvénybe. Az alapbiztosítás újra érvénybe helyezése esetén új kiegészítő biztosítási fedezetek nem köthetők.
- Az újra érvénybe helyezett biztosítási szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így adójóváírás már nem igényelhető a szerződésre.

- A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki a biztosítási szerződés megszűnésének a napjától az elmaradt rendszeres biztosítási díj-aknak a Biztosító bankszámlájára történő beérkezését követő nap 00:00 órájáig terjedő időtartamra.

#### b) Díjfizetés újraindítása

Amennyiben a C. 10.1.4. pontban meghatározottak szerint a biztosítási szerződés díj nemfizetés miatt vagy a szerződő vonatkozó kérése alapján díjmentesítésre kerül, úgy a szerződő írásbeli kérelme alapján lehetőség van a díjmentesített szerződés díjfizetésének újraindítására. A szerződő ezirányú írásbeli kérelmét a szerződés díjmentesítésének napjától számított 6 hónapon belül terjesztheti elő. A díjfizetés újraindítására vonatkozó kérelem elbírálását követően a biztosító kizárólag az alapbiztosítás díjfizetését indíthatja újra, a díjmentesített szerződéshez kapcsolódó kiegészítő biztosítások a díjmentesítéssel megszűnnek a biztosítási feltételek E.1. pontjában leírtak szerint. Az alapbiztosítás díjfizetésének újraindítása esetén új kiegészítő biztosítási fedezetek nem köthetők.

Az alapbiztosításra vonatkozó díjfizetés újraindításának feltétele az elmaradt rendszeres biztosítási díjak megfizetése.

Az elmaradt díjak befektetési egységekre történő átszámítása legkésőbb a biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezését és egyértelmű azonosítását követő 3. értékelési napon érvényes árfolyamon, egy összegben történik. A szerződés díjfizetésének újraindításából eredő árfolyamkockázat a szerződőt terheli.

Rendkívüli díj befizetése díjmentesített szerződésre nem vonja maga után a szerződés díjfizetésének újraindítását.

A díjfizetés újraindítása olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így adójóváírás már nem igényelhető a szerződésre.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadék szolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.13. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

### C.13.1. Közös megegyezés

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

### C.13.2. A biztosítási kockázat megnövekedése

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

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

## C.14. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:

- a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek máshogy rendelkeznek;
- határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (C.12.2. pont);
- költségfedezet hiánya esetén (C.11.3. pont);
- díjnemfizetés esetén (C.10.1.4. pont);

- egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (az alábbi bekezdésekben és a C.13.2. pontban) meghatározott esetekben.

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

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

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

## C.15. A FELEKRE VONATKOZÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

### C.15.1. A szerződő és biztosított egyéb kötelezettségei

#### C.15.1.1. Közlési és tájékoztatási kötelezettség

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

A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő és a biztosított fél közlési köte-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

lezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

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

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

#### C.15.1.2. Változásbejelentési kötelezettség

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

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

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

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

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

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

#### C.15.1.3. Biztosítási esemény bejelentési kötelezettség

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

#### C.15.1.4. Biztosítási szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának kötelezettsége

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

- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
- baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását (a biztosított személyi igazolványát vagy egyéb okiratot);
- a különös feltételekben meghatározott biztosítási események bekövetkezésének igazolásához a különös feltételekben meghatározott dokumentumokat;



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat.

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, biztosítottak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására alkalmasak azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

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

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

### C.15.2. A biztosító kötelezettségei

#### C.15.2.1. Tájékoztatási kötelezettség

A biztosító köteles

- a szerződő részére a szerződéssel, a szerződést érintő változással kapcsolatos minden szükséges tájékoztatást teljeskörűen megadni;

- a szolgáltatásra jogosultat – kérésére – tájékoztatni a bejelentett szolgáltatási igénye rendezésének, kifizetésének státuszáról, illetve ezek esetleges akadályairól.

#### C.15.2.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

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

Az elbíráláshoz szükséges további dokumentumok bekérésére a biztosítónak az igénybejelentő dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésétől számított 15 nap áll rendelkezésére.

Amennyiben a kért dokumentumok az iratbekérő levél kiküldésétől számított 30 nap elteltével nem, vagy nem teljeskörűen érkeztek be, az iratok bekérését a biztosító a 30 napos határidő leteltét követő 15 napon belül megismétli.

Ha a kért dokumentumokat az ismételt felhívás kiküldésétől számított 30 napon belül sem nyújtja be a szolgáltatásra jogosult, abban az esetben a biztosító az igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

A biztosító a szolgáltatási igényről legkésőbb az eredeti igény beérkezését követő 90. napig köteles dönteni és döntéséről a szolgáltatásra jogosultat tájékoztatni.

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

## C.16. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

### C.16.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

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

- bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve szerződésmódosításkor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy
- a szerződés megkötésétől, módosításától, illetve lényeges körülmények változásának bejelentésére vonatkozó határidő leteltétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (C.15.1.3. pont) **nem jelentik be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

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

### C.16.2. Mentesülés

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

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

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

Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

### C.16.3. Kizárások

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

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselés köréből a fentiekben túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak 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 ittaság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével;
- biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,
- foglalkozási ártalom;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

## C.17. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### C.17.1. A jogszabályoktól, a szokásos vagy a korábbi szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő rendelkezések

Jelen pont tartalmazza a szerződés azon rendelkezéseit, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Ptk. rendelkezéseitől lényegesen eltérnek.

- A felek a kapcsolattartásra és jognyilatkozatokra vonatkozó rendelkezések értelmében e-mailben is kommunikálhatnak egymással a B.1. pontban rögzítettek szerint.
- Az adatkezelésre, adatvédelemre, személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések a B.3. pont szerint.
- Szankciós záradék a B.4. pont szerint.
- A szerződés csak írásban jöhet létre a B.1.1. és C.6. pontok értelmében.
- Az egyoldalú módosítás lehetőségére vonatkozó rendelkezések (B.5. pont).
- Teljességi záradék alkalmazása (B.8. pont).
- Kizárások meghatározása (C.16.3. pont).
- A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez benyújtandó dokumentumok meghatározása (C.15.1.4. pont).

### C.17.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.), valamint a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és járulékfizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A szerződés módosítása
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése, mentesülések, kizárások
- Egyéb rendelkezések

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

Az adózással kapcsolatos további részletes információ a honlapon, a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) oldalon található.

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

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

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

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

### C.17.3. Kötvénykölcsön

A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

### C.17.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

### C.17.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

A biztosító a szerződő befektetései elhelyezéséről és értékéről évente egyszer részletes írásos tájékoztatót küld levélben a szerződő részére. Az elszámolás vonatkozási értéknappja minden évben az ajánlat aláírását megelőző napnak megfelelő naptári nap, melyhez képest a biztosító legkésőbb 15 napon belül készíti el és küldi ki a tájékoztatót.

A szerződő kérésére készített további írásos elszámolásokért alkalmanként a különös feltételekben meghatározott költség kerülhet felszámításra.

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

- az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: <https://www.uniqa.hu/befektetesesek>
- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (+36 1) 544-5555



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## D) „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

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

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

### D.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

#### Biztosított:

**A biztosított belépési életkora minimum betöltött 18 év és maximum betöltött 55 év lehet.**

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

#### Kedvezményezett:

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

### D.2. A SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

A biztosító **várakozási időt nem köt ki.**

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

#### Lejárat:

A szerződés **határozott, minimum 10 éves tartamra** köthető. Lejárata az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttékor hatályos jogszabályok szerinti – a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárát betölti.**

#### Tartamhosszabbítás:

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

### D.4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

**Biztosítási esemény**, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt

- eléri a szerződés létrejöttékor hatályos jogszabályok szerint a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárt**,
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi, és ténylegesen **nyugdíjba vonul**;
- **egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- **elhalálozik.**

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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.

### D.4.1. Nyugdíj szolgáltatás

#### D.4.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát, 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.

#### D.4.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

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

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes megtakarítási**, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) **extra és adójóváírás extra befektetési egység**
- a BRÁF C.15.2.2. pontja szerinti időpontban aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

#### D.4.1.3. A nyugdíj szolgáltatás kifizetése, járadékszolgáltatás

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 szerződésmódosítás-**

**nak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.**

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

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

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

### D.4.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

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

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**
- a BRÁF C.15.2.2. pontja szerinti időpontban aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

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

### D.4.3. Haláleseti szolgáltatás

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység** a BRÁF C.15.2.2. pontja szerinti időpontban aktuális befektetési értékét fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.

Amennyiben a **biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a fenti szolgáltatáson túl **500 000 forint** többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

## D.5. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ, A DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

### D.5.1. Rendszeres díjfizetés

#### D.5.1.1. A biztosítás díja

##### Díjfizetési tartam:

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

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

#### D.5.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége

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

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

### D.5.2. Rendkívüli díjfizetés

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

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

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

#### D.5.2.1. Kiegészítő rendkívüli díjfizetések

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

a) A **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem nyugdíj célú** megtakarítások.

Ezzel összefüggésben a BRÁF C.10.2. pontjában ismertetetten 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 **adójárás 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 adójárások tekintetében **visszafizetési kötelezettség megjelenését**.

## D.6. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

A BRÁF C.11. pontjában ismertetett

- **díjarányos kezdeti költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 1. pontja,
- **díjarányos rendszeres költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 2. pontja,
- **befektetés arányos költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 3. pontja,
- **pénzkivonási költség** mértékét a 2.B. melléklet 6. pontja,
- **visszavásárlási költség** mértékét a 2.B. melléklet 7. pontja tartalmazza.

A BRÁF C.5.2. és C.11. pontjaiban ismertetett

- díj **átirányítás** feltételeit a 2.A sz. melléklet 4. pontja, költségeit a 2.B sz. melléklet 4. pontja,
- befektetési egység **áthelyezés** feltételeit a 2.A sz. melléklet 5. pontja, költségeit a 2.B sz. melléklet 5. pontja tartalmazza.

## D.7. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### D.7.1. Visszavásárlás

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

### D.7.2. Részleges visszavásárlás

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



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

## D.8. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

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

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

## D.9. A FELEKRE VONATKOZÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

### D.9.1. Biztosítási szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának kötelezettsége

A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a BRÁF C.15.1.4. pontjában felsoroltakon túl a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:

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

## D.9.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

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.

## D.10. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### D.10.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

Az adóról való rendelkezésre jogosultság elvesztése és visszafizetési kötelezettség fellépése esetén a biztosító a D.9.2. pontnak, illetve a hatályos jogszabályoknak megfelelően jár el.

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 1. SZ. MELLÉKLET – AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

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

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

Az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó **összesített kockázata** – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került. Az összesített kockázat meghatározásának módját és az egyes **kockázat-típusok** bemutatását a BRÁF C.4.2. pontja tartalmazza. A magasabb összesített kockázatú eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázatú eszközalapok a kockázatkerülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. A **megcélzott ügyfélkör** öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): **konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten kockázatvállaló és kockázatvállaló**. A 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.** Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt is változhat. Amennyiben a **befektetési politika** megvalósítása az

alább rögzített kereteken túlmenően hosszabb távon **változna**, a biztosító értesíti a szerződőket.

A befektetésekhez kapcsolódó részletes tudnivalókat a **BRÁF C.4. és C.5. pontjai** tartalmazzák. Kérjük figyelmesen olvassa el ezeket a részeket, különös tekintettel arra, hogy a **szerződéssel kapcsolatos összes befektetési kockázatot a szerződő viseli**.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó további információk a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) és a <https://www.uniqa.hu/befektetesek> honlapon található.

### VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

|   | HUF | EUR |
|---|-----|-----|
| BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK            |     |     |
| €-Menedzselt konzervatív                              |     | ✓   |
| Menedzselt kötvénytúlsúlyos                           | ✓   |     |
| €-Menedzselt kötvénytúlsúlyos                         |     | ✓   |
| Menedzselt kiegyensúlyozott                           | ✓   |     |
| Menedzselt részvénytúlsúlyos                          | ✓   |     |
| €-Menedzselt részvénytúlsúlyos                        |     | ✓   |
| Fejlett piaci részvény                                | ✓   |     |
| SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK |     |     |
| Forint likviditás                                     | ✓   |     |
| €-Likviditás  |     | ✓   |
| Magyar államkötvény                                   | ✓   |     |
| Hazai részvény  | ✓   |     |
| €-Spektrum abszolút hozam                             |     | ✓   |
| Új technológiák                                       | ✓   |     |
| Menedzselt kiegyensúlyozott ESG                       | ✓   |     |
| Globális ESG részvény                                 | ✓   |     |
| €-Globális ESG részvény                               |     | ✓   |
| LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK                   |     |     |
| Cél 2030-50   | ✓   |     |

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## BEFECTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### €-Menedzselte konzervatív eszközalap

| Jellemzők                                |  |
|--|--|
| Összesített kockázat                     | ++   |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Konzervatív  |
| Referenciaindex                          | 90% Euro Aggregate Treasury EUR<br>+ 10% MSCI ACWI EUR |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év   |

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

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

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

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 részvényt 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 eszközalapot végső soron alkotó eszközök egy része azonban más devizában kerül befektetésre, mely esetben a devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

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

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 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 <input type="radio"/>                             | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                      |
| Devizaárfolyam-kockázat <input type="checkbox"/>              | Ország / politikai kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |
| Ingatlankockázat <input type="radio"/>                        | Partnerkockázat <input checked="" type="checkbox"/>             |
| Kamat- és hozamkockázat <input checked="" type="checkbox"/>   | Részvénykockázat <input checked="" type="checkbox"/>            |
| Koncentrációs kockázat <input checked="" type="checkbox"/>    | Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>                   |
| Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |   |
| Földrajzi kitétség: Kötvény befektetések: Magyarország        |   |
|   | Részvény befektetések: nem koncentrált                          |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                        |   |

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

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban kötvény- és pénzpiaci értékpapírokba, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyako-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

rolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

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

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## €-Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

| Jellemzők                                |  |
|--|--|
| Összesített kockázat                     | + +  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Konzervatív  |
| Referenciaindex                          | 70% Euro Aggregate Treasury EUR + 30% az MSCI ACWI EUR |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év   |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

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

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Menedzselt 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 <input type="radio"/>                             | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                      |
| Devizaárfolyam-kockázat <input type="checkbox"/>              | Ország / politikai kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |
| Ingatlankockázat <input type="radio"/>                        | Partnerkockázat <input checked="" type="checkbox"/>             |
| Kamat- és hozamkockázat <input checked="" type="checkbox"/>   | Részvénykockázat <input checked="" type="checkbox"/>            |
| Koncentrációs kockázat <input checked="" type="checkbox"/>    | Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>                   |
| Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |   |
| Földrajzi kitétség: Kötvény befektetések: Magyarország        |   |
|   | Részvény befektetések: nem koncentrált                          |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                        |   |

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

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzpiaci eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a 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 kötvénybefektetésekből 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési háttérét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari

termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatok hordozhatnak.

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

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 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 <input type="radio"/>                             | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                      |
| Devizaárfolyam-kockázat <input type="checkbox"/>              | Ország / politikai kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |
| Ingatlankockázat <input type="radio"/>                        | Partnerkockázat <input checked="" type="checkbox"/>             |
| Kamat- és hozamkockázat <input checked="" type="checkbox"/>   | Részvénykockázat <input checked="" type="checkbox"/>            |
| Koncentrációs kockázat <input checked="" type="checkbox"/>    | Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>                   |
| Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="checkbox"/> |   |
| Földrajzi kitétség: Kötvény befektetések: Magyarország        |   |
|   | Részvény befektetések: nem koncentrált                          |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                        |   |

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## €-Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

| Jellemzők                                |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | + + + +   |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kiegyensúlyozott                                    |
| Referenciaindex                          | 30% Euro Aggregate Treasury EUR + 70% MSCI ACWI EUR |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 7 év  |

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

| Jellemző kockázatok                              |  |
|--|--|
| Árukockázat ○                                    | Likviditási kockázat ○                 |
| Devizaárfolyam-kockázat □                        | Ország / politikai kockázat ●          |
| Ingatlanokkockázat ○                             | Partnerkockázat ●                      |
| Kamat- és hozamkockázat ●                        | Részvénykockázat ●                     |
| Koncentrációs kockázat ●                         | Visszafizetési kockázat ○              |
| Fenntarthatósági kockázat ●                      |  |
| Földrajzi kitétség: Kötvény befektetések: Európa |  |
|  | Részvény befektetések: nem koncentrált |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált           |  |

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató

#### a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

## 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 kockázatosságú eszközök) | 95%                       | 60%     | 100%    |
| Egyedi részvények   | 0%                        | 0%      | 50%     |
| 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     |
| Fenntarthatósági kockázat | ●                             |
| Földrajzi kitétség:       | nem koncentrált               |
| Szektoriális kitétség:    | nem koncentrált               |

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

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi részvényt piacok 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 nyilvánított eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### 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 jelzálog-levelek   | 5%                        | 0%      | 40%     |
| Devizában denominált, de forintba fedezett kötvények  | 0%                        | 0%      | 40%     |

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

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

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve 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; utóbbi esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### *A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## €-Likviditás eszközalap

| Jellemzők                                |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | +   |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Konzervatív   |
| Referenciaindex                          | 100% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 1 év  |

| Lehetséges befektetési eszközök   | Az eszközalap összetétele |         |         |
|---|---------------------------|---------|---------|
|   | Célzott                   | Minimum | Maximum |
| Pénzeszközök, pénzügyi 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 <input type="radio"/>                        | Likviditási kockázat <input type="radio"/>        |
| Devizaárfolyam-kockázat <input type="checkbox"/>         | Ország / politikai kockázat <input type="radio"/> |
| Ingatlankockázat <input type="radio"/>                   | Partnerkockázat <input checked="" type="radio"/>  |
| Kamat- és hozamkockázat <input checked="" type="radio"/> | Részvénykockázat <input type="radio"/>            |
| Koncentrációs kockázat <input type="radio"/>             | Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>     |
| Fenntarthatósági kockázat <input type="radio"/>          |   |
| Földrajzi kitétség: Európa                               |   |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                   |   |

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### *A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 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 <input type="radio"/>                        | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                   |
| Devizaárfolyam-kockázat <input type="checkbox"/>         | Ország / politikai kockázat <input checked="" type="radio"/> |
| Ingatlankockázat <input type="radio"/>                   | Partnerkockázat <input checked="" type="radio"/>             |
| Kamat- és hozamkockázat <input checked="" type="radio"/> | Részvénykockázat <input type="radio"/>                       |
| Koncentrációs kockázat <input checked="" type="radio"/>  | Visszafizetési kockázat <input checked="" type="radio"/>     |
| Fenntarthatósági kockázat <input type="radio"/>          |  |
| Földrajzi kitérttség: nem koncentrált                    |  |
| Szektoriális kitérttség: nem koncentrált                 |  |

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

Az eszközalap vagyona 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 referenciaindex a MAX Composite index, amely kosarában 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 portfóliót képező értékpapírok hátralévő futamidejére vonatkozó korlátozás nélkül, szabadon válogathat az aktuálisan elérhető állampapírok közül, kihasználva a különböző lejáratok eltérő kamatszintjeiben rejlő lehetőségeket.

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 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 részvénye | 95%                       | 80%     | 100%    |
| Készpénz, látra szóló betét                               | 5%                        | 0%      | 20%     |

| Jellemző kockázatok  |  |
|--|--|
| Árukockázat <input type="radio"/>                          | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                   |
| Devizaárfolyam-kockázat <input 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 checked="" type="radio"/>    | Visszafizetési kockázat <input checked="" type="radio"/>     |
| Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="radio"/> |  |
| Földrajzi kitétség: Magyarország                           |  |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                     |  |

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

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

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
  - A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
  - A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
  - Biztosítási események és szolgáltatások
  - A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
  - A szerződésen érvényesített levonások
  - Maradékjogok, részleges visszavásárlás
  - A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
  - A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
  - Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
  - 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
  - 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
  - 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## €-Spektrum abszolút hozam eszközalap

| Jellemzők                                |                                  |
|--|----------------------------------|
| Összesített kockázat                     | + + +                            |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Mérsékelt konzervatív            |
| Referenciaindex                          | 100% Euro Aggregate Treasury EUR |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év                             |

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

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

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

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

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

Az alap által tartott eszközök kiválasztásában az egyedi értékpapírelemzés 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 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 euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre, ebben az esetben a vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati irásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési háttérét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari

termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatok hordozhatnak.

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

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 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 <input type="radio"/>                          | Likviditási kockázat <input type="radio"/>                   |
| Devizaárfolyam-kockázat <input checked="" type="radio"/>   | Ország / politikai kockázat <input checked="" type="radio"/> |
| Ingatlanok kockázat <input type="radio"/>                  | Partnerkockázat <input checked="" type="radio"/>             |
| Kamat- és hozamkockázat <input type="radio"/>              | Részvénykockázat <input checked="" type="radio"/>            |
| Koncentrációs kockázat <input checked="" type="radio"/>    | Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>                |
| Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="radio"/> |  |
| Földrajzi kitétség:  | USA, Dél-kelet Ázsia, Európa                                 |
| Szektoriális kitétség:                                     | nem koncentrált  |

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

Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül olyan technológiai vállalatok részvényeibe fektet, melyek a világ-gazdaság 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 az amerikai részvénypiacát reprezentáló Nasdaq100 részvényindex, az eszközalap az alap- és részvény-szelekcióval 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

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

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok szerint került meghatározásra, így kis súllyal megtalálható az eszközalapban az ipari termelőszektor, melyre negatívan hathatnak a fenntarthatósági kockázatok.

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

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari termelőszektort és az energiaipar egyes szereplőit (fosszilis előállítók), mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ipari létesítményekre, ingatlanokra. A keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalap

| Jellemzők                                |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | + + +   |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Mérsékeltlen konzervatív  |
| Referenciaindex                          | 50% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index, és 50% Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unh EUR Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év  |

| Lehetséges befektetési eszközök         | Az eszközalap összetétele |         |         |
|---|---------------------------|---------|---------|
|   | Célzott                   | Minimum | Maximum |
| Részvények, részvény befektetési alapok | 47,5%                     | 30%     | 70%     |
| Kötvények, kötvény befektetési alapok   | 47,5%                     | 30%     | 100%    |
| Készpénz, bankbetét                     | 5%                        | 0%      | 20%     |

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

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

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő.

Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb mű-

ködésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik az emberi és munkavállalói jogok, továbbá az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetéseinek között célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan kollektív befektetések, illetve egyedi vállalati részvények, kötvények, amelyek a kijelölt összetett referenciaindex komponenseinek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelnek.

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, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli eszközök azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. A vagyonkezelő a devizakockázatot részben vagy egészben fedezheti, az aktuális fedezettségről további információ a havi jelentésben található.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszköz-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

alap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

**A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

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

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító csak olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárólagos politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében.

Egyedi vállalati részvények, kötvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó, illetve kötvényt kibocsátó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatokat választ, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók információi alapján is ellenőrzi.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések az összetett referenciaindex komponenseinek teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal e referenciaindex komponensenkénti fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Az összetett referenciaindex komponenseit képező indexeket előállító Morgan Stanley Capital International, illetve a Bloomberg Finance L.P. az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi azon mögöttes vállalatok tekintetében, amelyeknek részvényei, illetve kibocsátott kötvényei kiválasztásra kerülnek, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az indexek kizárják a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit és kibocsátott kötvényeit, továbbá korlátozzák a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Mindezek alapján a Biztosító a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti jelentősnek az eszközalap esetében.

A Biztosító általános politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálásáról a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) teszi közzé.

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

A Biztosító már a mögöttes befektetések kiválasztása során előzetesen elemzi a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatását, valamint ezt követően is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok időbeli alakulását a befektetés teljes időtartama alatt. Ezek – és a „A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása” szakaszban fentebb kifejtettek – alapján a Biztosító nem minősíti jelentősnek a fenntarthatósági kockázatokat jelen eszközalap esetében, így azok hozamra gyakorolt várható hatása sem jelentős.

A környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételt a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
  - A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
  - A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
  - Biztosítási események és szolgáltatások
  - A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
  - A szerződésen érvényesített levonások
  - Maradékjogok, részleges visszavásárlás
  - A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
  - A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
  - Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
  - 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
  - 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
  - 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Globális ESG részvény eszközalap

| Jellemzők                                |  |
|--|--|
| Összesített kockázat                     | + + + + + + +  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kockázatvállaló  |
| Referenciaindex                          | 100% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 10 év  |

| Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap összetétele |         |         |
|---------------------------------|---------------------------|---------|---------|
|                                 | Célzott                   | Minimum | Maximum |
| Részvény befektetési alapok     | 90%                       | 80%     | 100%    |
| Egyedi részvények               | 5%                        | 0%      | 20%     |
| Készpénz, bankbetét             | 5%                        | 0%      | 20%     |

| Jellemző kockázatok                                      |   |
|--|---|
| Árukockázat <input type="radio"/>                        | Likviditási kockázat <input type="radio"/>        |
| Devizaárfolyam-kockázat <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"/>     |
| Fenntarthatósági kockázat <input type="radio"/>          |   |
| Földrajzi kitétség: nem koncentrált                      |   |
| Szektoriális kitétség: nem koncentrált                   |   |

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

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamel-

lett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik az emberi és munkavállalói jogok, továbbá az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetéseinek között célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan környezeti és/vagy társadalmi jellemzőt előmozdító kollektív befektetési formák, illetve egyedi vállalati részvények, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelnek.

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, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli eszközök azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. A vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti, az aktuális fedezettségről további információ a havi jelentésben található.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

**A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

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

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító csak olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárási politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében.

Egyedi vállalati részvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók információi alapján is ellenőrzi, valamint folyamatosan nyomon követi a befektetés teljes időtartama alatt.

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, ami az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül. A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges

eleme, hogy a kiválasztott befektetések a referenciaindex teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Az indexet előállító Morgan Stanley Capital International az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok részvényeinek kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az index kizárja a dohányipari vállalatok, valamint a szénelapú áramtermelő vállalatok részvényeit, valamint korlátozza a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Mindezek alapján a Biztosító a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti jelentősnek az eszközalap esetében.

A Biztosító általános politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálásáról a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) teszi közzé.

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

A Biztosító már a mögöttes befektetések kiválasztása során előzetesen elemzi a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatását, valamint ezt követően is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok időbeli alakulását a befektetés teljes időtartama alatt. Ezek – és a „A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása” szakaszban fentebb kifejtettek – alapján a Biztosító nem minősíti jelentősnek a fenntarthatósági kockázatokat jelen eszközalap esetében, így azok hozamra gyakorolt várható hatása sem jelentős.

A környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzététele a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2023. október 1.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## €-Globális ESG részvény eszközalap

| Jellemzők                                |  |
|--|--|
| Összesített kockázat                     | + + + + + + +  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kockázatvállaló  |
| Referenciaindex                          | 100% MSCI World SRI S-Series PAB<br>5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon euróra váltva) |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 10 év  |

| Lehetséges befektetési eszközök | Az eszközalap összetétele |         |         |
|---------------------------------|---------------------------|---------|---------|
|                                 | Célzott                   | Minimum | Maximum |
| Részvény befektetési alapok     | 90%                       | 80%     | 100%    |
| Egyedi részvények               | 5%                        | 0%      | 20%     |
| Készpénz, bankbetét             | 5%                        | 0%      | 20%     |

| Jellemző kockázatok       |  |
|---------------------------|--|
| Árukockázat               | <input type="radio"/> Likviditási kockázat <input type="radio"/>                   |
| Devizaárfolyam-kockázat   | <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"/>                |
| Fenntarthatósági kockázat | <input type="radio"/>  |
| Földrajzi kitétség:       | nem koncentrált  |
| Szektoriális kitétség:    | nem koncentrált  |

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

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamel-

lett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik az emberi és munkavállalói jogok, továbbá az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetéseinek között célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan környezeti és/vagy társadalmi jellemzőt előmozdító kollektív befektetési formák, illetve egyedi vállalati részvények, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelnek.

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, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorissággal írásban megküldi a szerződő részére.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

**A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

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

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító csak olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárólagos politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében.

Egyedi vállalati részvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adat-szolgáltatók információi alapján is ellenőrzi, valamint folyamatosan nyomon követi a befektetés teljes időtartama alatt.

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index euróban számított értéke, ami az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül. A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések a referenciaindex teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak

biztosítani. Az indexet előállító Morgan Stanley Capital International az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok részvényeinek kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az index kizárja a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit, valamint korlátozza a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Mindezek alapján a Biztosító a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti jelentősnek az eszközalap esetében.

A Biztosító általános politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálásáról a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) teszi közzé.

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

A Biztosító már a mögöttes befektetések kiválasztása során előzetesen elemzi a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatását, valamint ezt követően is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok időbeli alakulását a befektetés teljes időtartama alatt. Ezek – és a „A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása” szakaszban fentebb kifejtettek – alapján a Biztosító nem minősíti jelentősnek a fenntarthatósági kockázatokat jelen eszközalap esetében, így azok hozamra gyakorolt várható hatása sem jelentős.

A környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzététel a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek

#### Egyéb rendelkezések

- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

### Cél eszközalapok

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

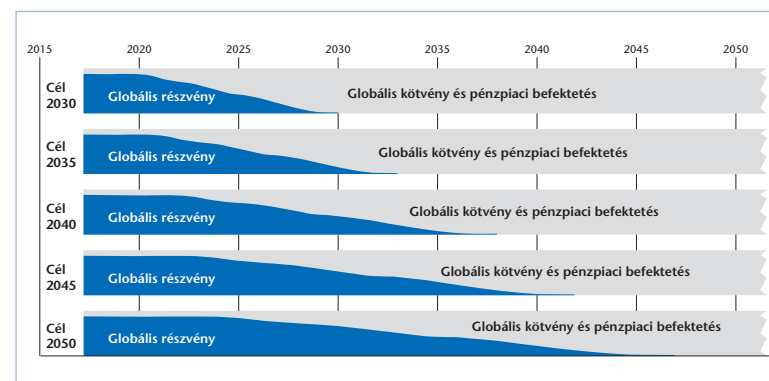
#### Referenciaindex\* (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)

|  | CRSP US Total Market Index  | FTSE Global All Cap ex US Index | Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Float Adjusted Index | Bloomberg Barclays Global Aggregate ex-USD Float Adjusted RIC Capped Index (USD Hedged) |
|--|-----------------------------|---------------------------------|--|---|
| Cél 2030                                 | 43%                         | 29%                             | 20%  | 8%  |
| Cél 2035                                 | 48%                         | 31%                             | 15%  | 6%  |
| Cél 2040                                 | 52%                         | 34%                             | 10%  | 4%  |
| Cél 2045                                 | 54%                         | 36%                             | 7%   | 3%  |
| Cél 2050                                 | 54%                         | 36%                             | 7%   | 3%  |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 10 év, illetve a céldátumig |                                 |  |   |

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

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

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



\* 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 leg-  
alább félévente frissített kockázati kitétségéről bővebb információt a <https://www.uniq.hu/befektetesek> oldalon találhat.

Az eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénz-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

piaci 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 pénzüpi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzüpi 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 egészben fedezheti.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### *A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.**

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

#### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

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

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.

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

2023. október 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 2.A SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKRE VONATKOZÓ KONKRÉT SZABÁLYOZÁSOK

1. **Automatikus díjnövelés:** a biztosítás díja a biztosítási évfordulókon **5%-kal** emelkedik. Az automatikus díjnövelés fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

2. **A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben és minimális értékekben kerülhetnek befizetésre:**

| Díjfizetés                           | Pénznem                  |                      |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------|
|                                      | Forint                   | Euró                 |
| <b>Rendszeres éves díj</b>           | ✓                        |                      |
| <b>díjfizetési tartam</b>            |                          |                      |
| 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 évtől                             | minimum 180 000 Ft       |                      |
| <b>(nyugdíj célú) Rendkívüli díj</b> | ✓<br>(minimum 20 000 Ft) | ✓<br>(minimum 100 €) |
| <b>Kiegészítő rendkívüli díj</b>     | ✓<br>(minimum 20 000 Ft) | ✓<br>(minimum 100 €) |

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

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

**Díjcsökkentés** esetén a **minimális éves díj 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 |
| <b>Rendszeres díj</b>                | <b>Forint</b> | ✓                                     | –    |
| <b>(nyugdíj célú) Rendkívüli díj</b> | <b>Forint</b> | ✓                                     | –    |
|                                      | <b>Euró</b>   | –                                     | ✓    |
| <b>Kiegészítő rendkívüli díj</b>     | <b>Forint</b> | ✓                                     | –    |
|                                      | <b>Euró</b>   | –                                     | ✓    |

Az **adó jóváírások** a rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását követik.

4. **Az átirányítás feltételei:** A folyamatos díjak – a 2. pont szerinti korlátozással – az aktuális 1. sz. mellékletben található eszközalapokba átirányíthatók. A díjak átirányításának fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja, az átirányításra vonatkozó rendelkezéseket az általános feltételek A szerződő befektetési döntései című pontja tartalmazza.

5. **Az áthelyezés feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 3. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartalma, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

6. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén** a BRÁF Részleges visszavásárlás című pontjában írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:

- a szerződés tartamából legalább 3, díjjal fedezett biztosítási év eltelt;
- a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen;
- a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

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

A részleges visszavásárlás fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

## Ügyfélértékelő

## Általános rendelkezések

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

## „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

## Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## 2. B SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT KÖLTSÉGEK MÉRTÉKEI

1. **Díjarányos kezdeti költség:** a befizetett díjakból (befizetésekből), azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

- Rendszeres díjak vonatkozásában: a biztosítás tartamába foglalt egész éves biztosítási időszakok számától (azaz a tartam egész éveitől) függő módon kerül elvonásra a díjarányos kezdeti költség, az első három biztosítási évben esedékes díjak százalékában, a következő táblázatnak megfelelően:

| Tartam egész évei | Biztosítási év |     |    |
|-------------------|----------------|-----|----|
|                   | 1              | 2   | 3  |
| 10                | 48%            | 19% | 9% |
| 11                | 50%            | 19% | 9% |
| 12                | 52%            | 19% | 9% |
| 13                | 55%            | 19% | 9% |
| 14                | 57%            | 19% | 9% |
| 15                | 59%            | 19% | 9% |
| 16                | 61%            | 20% | 9% |
| 17                | 63%            | 21% | 9% |
| 18                | 65%            | 22% | 9% |

| Tartam egész évei | Biztosítási év |     |    |
|-------------------|----------------|-----|----|
|                   | 1              | 2   | 3  |
| 19                | 67%            | 23% | 9% |
| 20                | 69%            | 24% | 9% |
| 21                | 70%            | 24% | 9% |
| 22                | 70%            | 24% | 9% |
| 23                | 71%            | 24% | 9% |
| 24                | 71%            | 24% | 9% |
| 25                | 72%            | 24% | 9% |
| 26                | 72%            | 24% | 9% |
| 27                | 73%            | 24% | 9% |

| Tartam egész évei | Biztosítási év |     |    |
|-------------------|----------------|-----|----|
|                   | 1              | 2   | 3  |
| 28                | 73%            | 24% | 9% |
| 29                | 74%            | 24% | 9% |
| 30                | 74%            | 24% | 9% |
| 31                | 75%            | 24% | 9% |
| 32                | 76%            | 24% | 9% |
| 33                | 78%            | 24% | 9% |
| 34                | 79%            | 24% | 9% |
| 35–               | 80%            | 24% | 9% |

- Rendkívüli díjfizetések vonatkozásában (nyugdíj célú és kiegészítő) a költség mértéke **1%**.
- Adójóváírások vonatkozásában a költség nem kerül alkalmazásra.

A díjarányos kezdeti költség fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

2. **Díjarányos rendszeres költség:** a befizetett rendszeres díjakból, azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

- a 4–25. biztosítási évben esedékes díjakra a költség mértéke az aktualizált kezdeti éves díj nagyságától függ:

| Aktualizált kezdeti éves díj* | Díjarányos rendszeres költség |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 180 000 Ft–299 999 Ft         | 5%                            |
| 300 000 Ft–383 999 Ft         | 3%                            |
| 384 000 Ft–                   | 2%                            |

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

- a 26. biztosítási évtől esedékes díjakra a költség mértéke: **1,5%**.

A díjarányos rendszeres költség fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

- **megtakarítási** befektetési egységekre (nem díjmentesített és díjmentesített szerződésekre egyaránt):

| Eszközalap neve                 | Biztosítási év |       |       |     |
|---------------------------------|----------------|-------|-------|-----|
|                                 | 1–3            | 4–15  | 16–25 | 26– |
| Forint likviditás               | 0%             | 1,05% |       | 1%  |
| Magyar államkötvény             | 0%             | 1,05% |       | 1%  |
| Cél 2030-50                     | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Fejlett piaci részvény          | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Globális ESG részvény           | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Hazai részvény                  | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Menedzselt kiegyensúlyozott     | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Menedzselt kiegyensúlyozott ESG | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Menedzselt kötvénytúlsúlyos     | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Menedzselt részvénytúlsúlyos    | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |
| Új technológiák                 | 0%             | 1,95% | 1,5%  | 1%  |

- (nyugdíjcélú) **extra** és **kiegészítő extra** befektetési egységekre: **1,5%**
- **adójóváírás extra** befektetési egységekre: **0,99%**

A befektetés arányos költségek fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

4. A rendszeres **díjak átirányítása költségmentes**.

A díjak átirányításának fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja, az átirányításra vonatkozó rendelkezéseket a BRÁF A szerződő befektetési döntései című pontja tartalmazza.

5. A befektetési egységek **áthelyezésének 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 megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli díjfizetésekből vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységeknél az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

Az áthelyezésre vonatkozó rendelkezések leírását a BRÁF A szerződő befektetési döntései című pontja tartalmazza.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

6. A **pénzkivonás 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.

A részleges visszavásárlás fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

7. A visszavásárlás költsége: a biztosító nem alkalmaz visszavásárlási költséget.

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

9. 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 3. SZ. MELLÉKLET – TKM TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

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

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti 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<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

#### A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM<sup>Ny</sup> 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<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

#### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

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

#### A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

## Ügyfélértékező

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- Jelen „**Pension Invest 4.**” 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 értékét is kifizeti, illetve járadékként folyósítja. Amennyiben a biztosított öregségi korhatárának elérése előtt nyugdíjba vonul, a fentiek annyiban módosulnak, hogy a bónusz befektetési egységek 80%-a kerül figyelembevételre.

A biztosított elhalálozása esetén, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 500 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és 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 4.**” nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup>\* értékei:

| 10 évre     | 15 évre     | 20 évre     |
|-------------|-------------|-------------|
| 3,19%–4,80% | 2,31%–3,97% | 1,97%–3,46% |

A biztosító internetes honlapján ([www.uniga.hu](http://www.uniga.hu)) elérhetőek valamennyi termék eszközalapokénti TKM<sup>Ny</sup> értékei.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a 10 és a 15 éves kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB

8/2016. (VI. 30.) ajánlás (továbbiakban Ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM<sup>Ny</sup> határt. A részletes információt a jelen melléklet végén található Táblázat tartalmazza.

#### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a bemutatott TKM<sup>Ny</sup> 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<sup>Ny</sup> 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<sup>Ny</sup> értéktől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM<sup>Ny</sup> számítási kötelezettség alá tartozó TKM<sup>Ny</sup> érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfélértékező tájékoztatásnak. 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 ügyfélkérdések kiszolgálására (pl. befektetések on-line átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> 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.

2024. június 30.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Az alábbi táblázat eszközalapokként tartalmazza a Rendelet 5.§ (1) a) bekezdése szerinti kiemelt tartamokhoz tartozó TKM<sup>Ny</sup> értékeit. Számszerűsített indoklást fűztünk azokhoz az esetekhez, ahol a TKM<sup>Ny</sup> 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 2024. június 30-át megelőző, ajánlott hosszúságú időszak volt.

| Eszközalap neve                                   | Tartam:                           | 10 év | 15 év | 20 év | A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges   |
|---|-----------------------------------|-------|-------|-------|--|
| <b>BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b> |                                   |       |       |       |  |
| Fejlett piaci részvény                            | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,80% | 3,97% | 3,46% | Szinte kizárólag feltörekvő piaci részvénybefektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költség-hatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.                           |
|   | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,55% | 0,02% | –     | E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 9,56 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.  |
| Menedzselte kiegyensúlyozott                      | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,55% | 3,73% | 3,21% | Célzottan 50% kötvény, 50% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költség-hatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.           |
|   | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,30% | –     | –     | E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 10,32 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.  |
| Menedzselte kötvény-túlsúlyos                     | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,33% | 3,50% | 2,98% | Célzottan 70% kötvény, 30% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költség-hatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el mérsékelt árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.         |
|   | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,08% | –     | –     | E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 10,32 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.  |
| Menedzselte részvény-túlsúlyos                    | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,66% | 3,83% | 3,32% | Célzottan 30% kötvény, 70% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költség-hatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el a közepes meghaladó árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alulvagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. |
|   | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,41% | –     | –     | E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 9,69 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.   |

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

| Eszközalap neve  | Tartam:                           | 10 év | 15 év | 20 év | A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indokolása, ahol ez szükséges  |
|--|-----------------------------------|-------|-------|-------|--|
| <b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b> |                                   |       |       |       |  |
| Globális ESG részvény  | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,33% | 3,50% | 2,98% | Részvénybefektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap, mely szinte kizárólag olyan, a szén-dioxid kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését megcélzó, közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formákat, illetve egyedi részvényeket) választ ki, amelyek olyan vállalatokhoz kapcsolódnak, amelyek gazdasági tevékenységük során eleget tesznek az (EU) 2020/852 rendelet (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) 3. cikkében felsorolt – környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó – kritériumoknak. Ezt megelőzően – a Taxonómia Rendelet vonatkozó részletszabályainak hatálya lépéséig, valamint a mögöttes befektetések Taxonómia-igazodásához kapcsolódó információk publikálásáig – az eszközalap az EU 2019/2088 rendelet (Közzétételi Rendelet) 9. cikke szerinti olyan fenntartható befektetésekre, nevezetesen olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve vagy közvetlenül, melyek tevékenységük során környezeti célként a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését tűzik ki.<br><br>A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.<br><br>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 7,11 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.  |
|  | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,08% | –     | –     |  |
| Menedzselte kiegyensúlyozott ESG                             | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,33% | 3,50% | 2,97% | Célzottan 50% kötvény, 50% részvénypiaci befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap, mely szinte kizárólag olyan, a szén-dioxid kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését megcélzó, közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (részvény vagy kötvény kollektív befektetési formákat, illetve egyedi részvényeket vagy kötvényeket) választ ki, amelyek olyan vállalatokhoz kapcsolódnak, amelyek gazdasági tevékenységük során eleget tesznek az (EU) 2020/852 rendelet (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) 3. cikkében felsorolt – környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó – kritériumoknak. Ezt megelőzően – a Taxonómia Rendelet vonatkozó részletszabályainak hatálya lépéséig, valamint a mögöttes befektetésekhez kapcsolódó vállalatok gazdasági tevékenységének Taxonómia-igazodásához kapcsolódó információk publikálásáig – az eszközalap az EU 2019/2088 rendelet (Közzétételi Rendelet) 9. cikke szerinti, olyan környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekre, nevezetesen a gazdasági tevékenységük alapján ide sorolható vállalatok részvényeibe, kötvényeibe fektet közvetve vagy közvetlenül, ahol az érintett vállalatok tevékenységük során környezeti célként a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését tűzik ki.<br><br>A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.<br><br>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 10,51 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek. |
|  | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,08% | –     | –     |  |
| Forint likviditás  | TKM <sup>Ny</sup>                 | 3,19% | 2,31% | 1,97% |  |
|  | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     | –  |
| Hazai részvény   | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,17% | 3,34% | 2,82% |  |
|  | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     | –  |
| Magyar államkötvény  | TKM <sup>Ny</sup>                 | 3,19% | 2,31% | 1,97% |  |
|  | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     | –  |

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

| Eszközalap neve | Tartam: | 10 év | 15 év | 20 év | A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indokolása, ahol ez szükséges |
|-----------------|---------|-------|-------|-------|---|
|-----------------|---------|-------|-------|-------|---|

#### SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

|                 |                                   | 10 év | 15 év | 20 év |   |
|-----------------|-----------------------------------|-------|-------|-------|---|
| Új technológiák | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,68% | 3,86% | 3,34% | Szinte kizárólag technológiai innovációval foglalkozó vállalatok részvényeit tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó 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 részvényszerkezetéből 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 kitettséget felvételére is van mód. A vagyongazdálkodó várakozásai szerint a szektorban elérhető részvények átlagosnál nagyobb árfolyam-ingadozásához jelentős hozampotenciál tartozik ezért a befektetési politika megvalósításában mind a diverzifikáció, mint a szokásosnál aktívabb vagyongazdálkodás indokolt.<br>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 20,17 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek. |
|                 | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | 0,43% | –     | –     |   |

#### LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

|          |                                   | 10 év | 15 év | 20 év |   |
|----------|-----------------------------------|-------|-------|-------|---|
| Cél 2030 | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,13% | 3,29% | 2,77% | – |
|          | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     |   |
| Cél 2035 | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,13% | 3,29% | 2,77% | – |
|          | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     |   |
| Cél 2040 | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,13% | 3,30% | 2,77% | – |
|          | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     |   |
| Cél 2045 | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,13% | 3,30% | 2,77% | – |
|          | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     |   |
| Cél 2050 | TKM <sup>Ny</sup>                 | 4,13% | 3,30% | 2,77% | – |
|          | TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése | –     | –     | –     |   |

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 4. SZ. MELLÉKLET – KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTELEK

Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel

**A termék elnevezése:** Globális ESG részvény eszközalap

**Jogalany-azonosító:** 549300RLBB7L1SYSG775

### Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

#### Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

#### Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

Igen

- A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_\_%
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
  - az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_\_%

Nem

- Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
  - az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
  - amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



## Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Globális ESG részvény eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) befektetési környezeti és társadalmi jellemzőket mozdítanak elő, de fenntartható befektetési célkitűzéssel nem rendelkeznek. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül), illetve közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Ezáltal, az eszközalap befektetési környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetési esetében a mögöttes befektetési alapokat kezelő befektetési intézményeket (aktuálisan: BNP Paribas Asset Management) – a továbbiakban: Alapkezelő – a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő szempontok szerint értékeli, melyeket a Biztosító az Institutional Shareholder Services (a továbbiakban: ISS), illetve a Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI) mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják az üvegházhatású gázkibocsátás csökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelten figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát, és a kisebbségek tiszteletben tartását, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelő kizárja a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetlen befektetések esetében is a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, melynek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, ami az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül.

A referenciaindex kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTB\\_PAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

### ■ Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és a referenciaindexszel

**A fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



**A főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.



**A befektetési stratégia** a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételéhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseivel kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibocsátását (tCO<sub>2</sub>e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt a referenciaindex szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

### Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

- Igen. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, mérlegelése a befektetési döntéshozatali eljárás részét képezi.

A Biztosító a tőkepiaci befektetéseit speciális külső adatforrásból (ISS, illetve MSCI) származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások alatt többek között az üvegházhatású gázok kibocsátását, a nem-megújuló energiaforrások használatát, a nem újrahasznosítható hulladékképződést, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás rombolását, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartását, az emberi jogok megsértését, valamint a korrupciót és a vesztegetést értjük.

A Biztosító erre vonatkozó vállalati politikája („Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről”) a [www.uniq.hu/fenntarthatosag](http://www.uniq.hu/fenntarthatosag) oldalon érhető el.

Ehhez kapcsolódóan, a Biztosító éves gyakorisággal közzéteszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó releváns, az üvegházhatású gázkibocsátás témakörét érintő mutatóinak alakulását az eszközalapra vonatkozóan az időszakos jelentésben és a honlapon ([www.uniq.hu/fenntarthatosag](http://www.uniq.hu/fenntarthatosag)).

- Nem

### Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan elősegíti környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valószínűsítanak meg, mindamellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik például az emberi és munkavállalói jogok és az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatiirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

#### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyelem.

Az eszközalap befektetései leképezik a referenciaindex összetételét. A referenciaindex olyan vállalatokból áll, amelyeket környezeti és társadalmi szempontok alapján választanak ki. Ilyenek lehetnek például a – szén-dioxid-kibocsátás csökkentését célzó, fenntartható beruházási lehetőségek megvalósítása, továbbá a humán tőkével való körültekintő gazdálkodás, illetve a helyes vállalatirányítási gyakorlatok megléte. A referenciaindexben egy vállalat maximális súlya 5% lehet. A referenciaindexben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott, átlagos karbonkibocsátásukat, elősegítve ezzel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg.

#### ■ A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?

A Biztosító a közvetett befektetéseket illetően az eszközalap befektetései közé minimum 80%-ban az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 8. cikke szerinti befektetési alap(ka)t, valamint a saját iparágukban kiemelkedő környezeti és/vagy társadalmi jellemzővel bíró vállalatok részvényeit választhatja ki. A közvetlen befektetések esetében a Biztosító kiválasztása független, külső adatszolgáltató információin alapul, melyeket lehetőség szerint akár több forrásból is ellenőriz.

A befektetési stratégia lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések egyúttal a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni. Tekintettel arra, hogy a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítása a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámához igazodik, így a környezeti/társadalmi jellemzők elérését a választott befektetési stratégia automatikusan biztosítja.

#### ■ Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

A mögöttes befektetési alap(ok) által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan alapkezelőket választ, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is).

Ugyanakkor, a fentiek túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

Az egyedi vállalatok esetében a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján ellenőrzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok meglétét, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

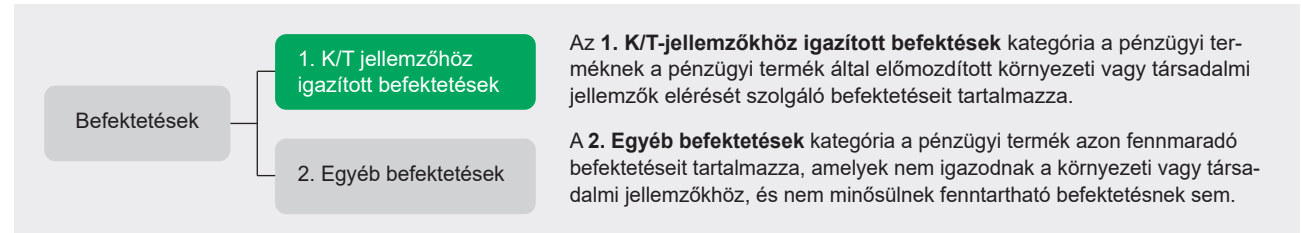
#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

## Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek között minimum 80%-ban találhatók környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. Az eszközalap befektetéseinek közvetve vagy közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek hozzájárulnak a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez.



Az egyéb befektetések között (célszint 5%-ban, maximum 20%-ban) kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatók.



Milyen befektetések tartoznak a „2. Egyéb befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célszint 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.



A **referenciaindex** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciaindexként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke (Bloomberg: M1CXWSC Index), amely az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül.

### ■ Hogyan valósítják meg, hogy a referenciaindex folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja automatikusan biztosított.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### ► „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## ■ Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

A befektetési stratégiánál ismertetettek szerint az eszközalap célzottan 95%-ban (azaz a likviditási célú eszközöktől eltekintve teljes egészében) folyamatosan olyan kollektív befektetési formákba, illetve egyedi vállalati részvényekbe fektet, amelyek együttesen a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja.

## ■ Miben tér el a kijelölt referenciaindex az általános piaci indexektől?

A referenciaindex a „Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?” szakasz végén ismertetettek szerinti, mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat épít be az eszközallokációjába. Ezeket a megszorításokat nem veszik figyelembe az általános piaci indexek.

## ■ Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

A referenciaindex kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTBPAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTBPAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

## Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

### További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://www.uniqa.hu/befektetesek>



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel

**A termék elnevezése:** €-Globális ESG részvény eszközalap

**Jogalany-azonosító:** 549300RLBB7L1SYSG775

### Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

#### Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

#### Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

Igen

**A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

Nem

**Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik

- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató

#### a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



## Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Globális ESG részvény eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) befektetési környezeti és társadalmi jellemzőket mozdítanak elő, de fenntartható befektetési célkitűzéssel nem rendelkeznek. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül), illetve közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Ezáltal, az eszközalap befektetési környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetési esetében a mögöttes befektetési alapokat kezelő befektetési intézményeket (aktuálisan: BNP Paribas Asset Management) – a továbbiakban: Alapkezelő – a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő szempontok szerint értékeli, melyeket a Biztosító az Institutional Shareholder Services (a továbbiakban: ISS), illetve a Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI) mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják az üvegházhatású gázkibocsátás csökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelten figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát, és a kisebbségek tiszteletben tartását, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelő kizárja a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetlen befektetések esetében is a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, melynek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index euróban számított értéke, ami az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül.

A referenciaindex kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTB\\_PAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

**A fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

### ■ Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és a referenciaindexszel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseire kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibo-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



**A főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.



**A befektetési stratégia** a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételéhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

csátását (tCO<sub>2</sub>e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt a referenciaindex szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

### Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

- Igen. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, mérlegelése a befektetési döntéshozatali eljárás részét képezi.

A Biztosító a tőkepiaci befektetéseit speciális külső adatforrásból (ISS, illetve MSCI) származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások alatt többek között az üvegházhatású gázok kibocsátását, a nem-megújuló energiaforrások használatát, a nem újrahasznosítható hulladékképződést, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás rombolását, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartását, az emberi jogok megsértését, valamint a korrupciót és a megvesztegetést értjük.

A Biztosító erre vonatkozó vállalati politikája („Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről”) a [www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag) oldalon érhető el.

Ehhez kapcsolódóan, a Biztosító éves gyakorisággal közzéteszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó releváns, az üvegházhatású gázkibocsátás témakörét érintő mutatóinak alakulását az eszközalapra vonatkozóan az időszakos jelentésben és a honlapon ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)).

- Nem

### Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan elősegíti környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik például az emberi és munkavállalói jogok és az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyelem.

Az eszközalap befektetései leképezik a referenciaindex összetételét. A referenciaindex olyan vállalatokból áll, amelyeket környezeti és társadalmi szempontok alapján választanak ki. Ilyenek lehetnek például a – szén-dioxid-kibocsátás csökkentését célzó, fenntartható beruházási lehetőségek megvalósítása, továbbá a humán tőkével való körültekintő gazdálkodás, illetve a helyes vállalatirányítási gyakorlatok megléte. A referenciaindexben egy vállalat maximális súlya 5% lehet. A referenciaindexben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott, átlagos karbonkibocsátásukat, elősegítve ezzel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg.

#### ■ A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?

A Biztosító a közvetett befektetéseket illetően az eszközalap befektetései közé minimum 80%-ban az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 8. cikke szerinti befektetési alap(ka)t, valamint a saját iparágukban kiemelkedő környezeti és/vagy társadalmi jellemzővel bíró vállalatok részvényeit választhatja ki. A közvetlen befektetések esetében a Biztosító kiválasztása független, külső adatszolgáltató információin alapul, melyeket lehetőség szerint akár több forrásból is ellenőriz.

A befektetési stratégia lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések egyúttal a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni. Tekintettel arra, hogy a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítása a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámához igazodik, így a környezeti/társadalmi jellemzők elérését a választott befektetési stratégia automatikusan biztosítja.

#### ■ Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

A mögöttes befektetési alap(ok) által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan alapkezelőket választ, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is).

Ugyanakkor, a fentiekén túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

Az egyedi vállalatok esetében a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján ellenőrzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok meglétét, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

## Ügyfélértéktájékoztató

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

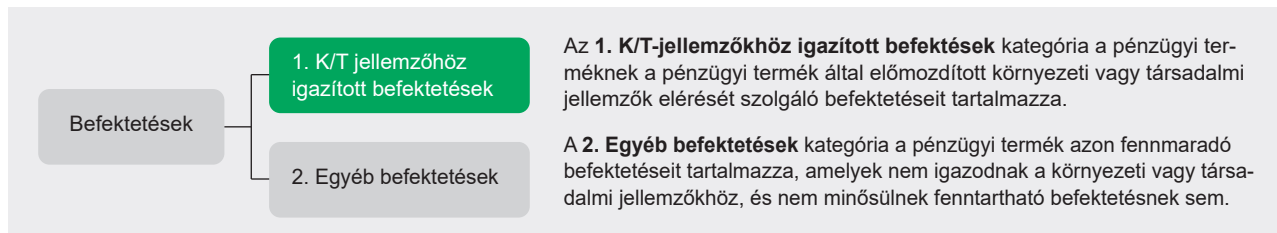
#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

## Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek között minimum 80%-ban találhatók környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. Az eszközalap befektetéseinek közvetve vagy közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek hozzájárulnak a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez.



Az egyéb befektetések között (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban) kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatók.



## Milyen befektetések tartoznak a „2. Egyéb befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.



A **referenciaindex** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciaindexként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index euróban számított értéke (Bloomberg: M1CXWSC Index), amely az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül.

## Hogyan valósítják meg, hogy a referenciaindex folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja automatikusan biztosított.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## ■ Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

A befektetési stratégiánál ismertettek szerint az eszközalap célzottan 95%-ban (azaz a likviditási célú eszközöktől eltekintve teljes egészében) folyamatosan olyan kollektív befektetési formákba, illetve egyedi vállalati részvényekbe fektet, amelyek együttesen a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja.

## ■ Miben tér el a kijelölt referenciaindex az általános piaci indexektől?

A referenciaindex a „Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?” szakasz végén ismertettek szerinti, mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat épít be az eszközallokációjába. Ezeket a megszorításokat nem veszik figyelembe az általános piaci indexek.

## ■ Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

A referenciaindex kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTBPAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTBPAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

## Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://www.uniqa.hu/befektetesek>



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertettelt költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel

**A termék elnevezése: Menedzselte kiegyensúlyozott ESG eszközalap**

**Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775**

### Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

#### Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

#### Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

Igen

**A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

Nem

**Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik

- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



## Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Menedzselte kiegyensúlyozott ESG eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) befektetési környezeti és társadalmi jellemzőket mozdítanak elő, de fenntartható befektetési célkitűzéssel nem rendelkeznek. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül), illetve közvetlenül (egyedi értékpapírokon keresztül) olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, valamint egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Ezáltal, az eszközalap befektetési környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetési esetében a mögöttes befektetési alapokat kezelő befektetési intézmények (aktuálisan: BNP Paribas Asset Management és BlackRock Inc.) – a továbbiakban: Alapkezelők – a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő szempontok szerint értékelik, melyeket a Biztosító az Institutional Shareholder Services (a továbbiakban: ISS), illetve a Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI) mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják a környezeti szempontok közül az üvegházhatású gázkibocsátás csökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – a társadalmi jellemzőket tekintve e szempontok kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelt figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát és a kisebbségek tiszteletben tartását, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelők kizárják a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetlen befektetések esetében a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, melynek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősülnek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTB\\_PAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**A fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.



**A főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

#### ■ Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és az összetett referenciaindex komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseire kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibocsátását (tCO<sub>2</sub>e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt az összetett referenciaindex komponensei szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

#### Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Igen. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, mérlegelése a befektetési döntéshozatali eljárás részét képezi.

A Biztosító a tőkepiaci befektetéseit speciális külső adatforrásból (ISS, illetve MSCI) származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások alatt többek között az üvegházhatású gázok kibocsátását, a nem-megújuló energiaforrások használatát, a nem újrahasznosítható hulladékképződést, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás rombolását, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartását, az emberi jogok megsértését, valamint a korrupciót és a vesztegetést értjük.

A Biztosító erre vonatkozó vállalati politikája („Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről”) a [www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag) oldalon érhető el.

Ehhez kapcsolódóan, a Biztosító éves gyakorisággal közzéteszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó releváns, az üvegházhatású gázkibocsátás témakörét érintő mutatóinak alakulását az eszközalapra vonatkozóan az időszakos jelentésben és a honlapon ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)).

Nem

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



A befektetési stratégia a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételéhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

## Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan elősegíti környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik például az emberi és munkavállalói jogok és az adó jogszabályok betartását, valamint jó vállalati irányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetési leképezése az összetett referenciaindex komponenseinek összetételét. A referenciaindex komponensei olyan vállalatokból állnak, amelyeket környezeti és társadalmi szempontok alapján választanak ki. Ilyenek lehetnek például a - szén-dioxid-kibocsátás csökkentését célzó, fenntartható beruházási lehetőségek megvalósítása, továbbá a humán tőkével való körültekintő gazdálkodás, illetve a helyes vállalati irányítási gyakorlatok megléte. Az összetett referenciaindex komponenseiben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott, átlagos karbonkibocsátásukat, elősegítve ezzel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben, illetve a kötvénypiacot reprezentáló Bloomberg Euro Aggregate Corporate Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg.

### ■ A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?

A Biztosító a közvetett befektetéseket illetően az eszközalap befektetési közé minimum 80%-ban az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 8. cikke szerinti befektetési alap(ka)t, valamint a saját iparágukban kiemelkedő környezeti és/vagy társadalmi jellemzővel bíró vállalatok részvényeit, kötvényeit, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait választhatja ki. A közvetlen befektetések esetében a Biztosító kiválasztása független, külső adatszolgáltató információin alapul, melyeket lehetőség szerint akár több forrásból is ellenőriz.

A befektetési stratégia lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések egyúttal az összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni. Tekintettel arra, hogy a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítása az összetett referenciaindexet alkotó komponensek fenntarthatósági sarkszámához igazodik, így a környezeti/társadalmi jellemzők elérését a választott befektetési stratégia automatikusan biztosítja.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- A kockázatviselés és a szerződés megszűnése
- A felekre vonatkozó egyéb jogok és kötelezettségek
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2. A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2. B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyelem.

## Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

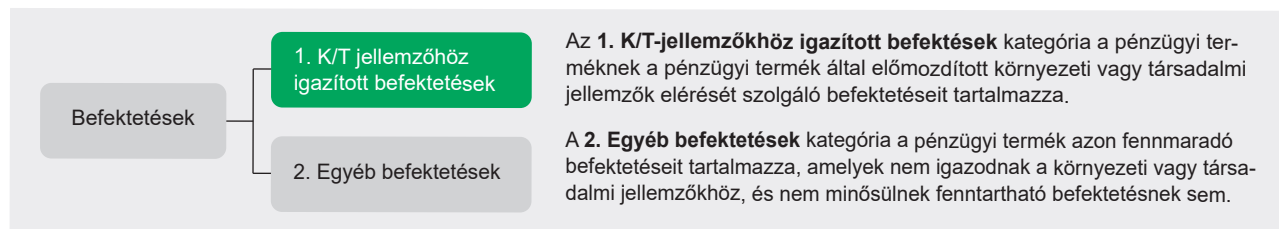
A mögöttes befektetési alap(ok) által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az Alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan alapkezelőket választ ki, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó (a részvényt, kötvényt, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt kibocsátó) vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is).

Ugyanakkor, a fentiek túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

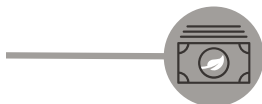
Az egyedi vállalatok esetében a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján elemzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok körülményeit, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

## Milyen eszközalokot terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetési között minimum 80%-ban található környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. Az eszközalap befektetési közvetve vagy közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektetnek, amelyek hozzájárulnak a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez. Az eszközalap fenntartható befektetési közvetlenül vagy közvetve olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe fektetnek, amelyek például megújuló energiaforrások használatával, az energiahatékonyság javításával, fenntartható forrásból származó anyagokra épülő technológia alkalmazásával járulnak hozzá a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentéséhez.



Az egyéb befektetések között (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban) kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatóak.



Az **eszközalokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



### Milyen befektetések tartoznak a „2. Egyéb befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.



**A referenciaindexek** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

### Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciaindexként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősülnek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

### ■ Hogyan valósítják meg, hogy a referenciaindex folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexet alkotó komponensekhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja automatikusan biztosított.

### ■ Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

A befektetési stratégiánál ismertetettek szerint az eszközalap célzottan 95%-ban (azaz a likviditási célú eszközöktől eltekintve teljes egészében) olyan részvényjellegű, illetve kötvényjellegű kollektív befektetési formákba, illetve egyedi vállalati részvényekbe, kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet, amelyek együttesen a kijelölt összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindexet alkotó komponensek fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

#### „Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíj-biztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

#### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

#### ■ Miben tér el a kijelölt referenciaindex az általános piaci indexektől?

Az összetett referenciaindex komponensei a „Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?” szakasz végén ismertetettek szerinti, mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat építenek be az eszközallokációjukba. Ezeket a megszorításokat nem veszik figyelembe az általános piaci indexek.

#### ■ Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTBPAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTBPAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>

#### Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

#### További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://www.uniqa.hu/befektetesek>



▶ A járadékszolgáltatás feltételei

- ▶ • Általános tudnivalók
- ▶ • Járadékszolgáltatás
- ▶ • Maradékjogok
- ▶ • Kifizetések teljesítése
- ▶ • Egyéb rendelkezések
- ▶ • 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## E) A járadékszolgáltatás feltételei

Jelen feltételek a biztosító befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadékban történő kifizetésének szabályait foglalják össze.

### E.1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A nyugdíjbiztosítási szerződés megszűnését követően a járadékszolgáltatást a biztosító technikailag önálló járadékszolgáltatási szerződés formájában kezeli.

A járadékszolgáltatás tartamát a biztosított határozza meg. A folyósítás legfeljebb 25 éves határozott tartamra igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a járadékszolgáltatás **minimális tartama** úgy kerül megállapításra, hogy a nyugdíjbiztosítás kezdetétől az utolsó járadék-kifizetésig 10 év elteljen.

A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződői jogokkal is a nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítottja rendelkezik.

A járadék a biztosított részére kerül kifizetésre. A biztosított halála után esedékes szolgáltatás kedvezményezettje – amennyiben más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított örököse.

### E.2. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

#### E.2.1. A járadéktőke

A **járadéktőke** kezdetben a nyugdíjszolgáltatás, illetve – kérésre – az egészségkárosodási szolgáltatás (nyugdíjbiztosítási különös feltételek szerint meghatározott) forintösszegének az 1. sz. melléklet 1. pontjában megnevezett alacsony kockázatú eszközalap befektetési egységeire történő költségmentes átváltása eredményeként létrejövő **befektetési egységek összességével azonos**. A befektetési egységekre történő átváltás legkésőbb a nyugdíjbiztosítás – a nyugdíjbiztosítás feltételei szerint megállapított – szolgáltatási

összegének forintra váltását követő 3. értékelési napra érvényes árfolyamon történik.

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

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

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

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

#### E.2.2. A járadék folyósítása

A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére havi járadékot fizet a biztosított részére a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.

Az első járadék-kifizetés a járadéktőke létrejöttét követő hónapban esedékes.

Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik, a járadéktőke befektetési értéke kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére – kedvezményezettségük arányában – kifizetésre. A kifizetés teljesítése a BRÁF C.15.2.2. pontja szerint történik.

### A járadékszolgáltatás feltételei

- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## E.2.3. A járadék összege

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

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

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

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

A várható bruttó havi járadék forintösszegének megállapítása úgy történik, hogy a kezdeti járadéktőkét meghatározó forintösszeg elosztásra kerül a járadékszolgáltatás tartamában foglalt hónapok számával, ahol az első figyelembe veendő hónap az E.2.2. pont szerinti első járadékfolyósítási hónap.

A kezelési díj mértékét az 1. sz. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A **folyósításra kerülő havi járadék forintösszege** a nettó havi járadékot alkotó befektetési egységeknek a hó ötödik munkanapjára – amennyiben az nem értékelési nap, akkor az azt követő értékelési napra – vonatkozó árfolyamon számított aktuális befektetési értékével egyezik meg. A nettó havi járadékot alkotó befektetési egységek száma a tartam alatt állandó (eltekintve az E.2.1. pontban jelzett kizárólag technikai jellegű esetleges eltérésektől), ezért az árfolyamváltozás kockázatát teljes egészében a biztosított viseli.

A járadékfolyósítás csak olyan időtartamra kérhető, amely esetén a **járadékszolgáltatás várható nettó havi összege** – azaz a várható bruttó havi járadék csökkentve az 1. sz. melléklet 2. pontjában

szereplő kezelési díjjal – eléri az 1. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott forintösszeget.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, de a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege a járadékszolgáltatás minimális tartama esetén sem éri el az 1. sz. melléklet 3. pontjában szereplő forintösszeget, a biztosító a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egy összegben teljesíti.

## E.3. MARADÉKJOGOK

A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének az 1. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott megváltási díjjal csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.

A forintérték meghatározása és a kifizetés a BRÁF C.15.2.2. pontjában a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.

## E.4. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

A biztosító a havi járadékot az ehhez tartozó forintösszeg meghatározásának értékelési napját követő 5 munkanapon belül folyósítja.

A biztosító a járadék kifizetését magyarországi bankszámlára költségmentesen teljesíti. Amennyiben a jogosult ettől eltérő kifizetést igényel, a kifizetés költségét a biztosító felszámíthatja.

A biztosító – a biztosított költségére – jogosult évente egyszer meggyőződni a biztosított életben létéről.

## E.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A járadékszolgáltatásra **kötvénykölcsön** nem igényelhető. Az adatkezelésre és adatvédelemre, illetve a panaszok bejelentésére az Általános rendelkezések B.3. és B.2. pontjaiban foglaltak vonatkoznak.



▶ **A járadékszolgáltatás feltételei**

- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- ▶ • 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

**Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról**

**1. SZ. MELLÉKLET – JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSI FÜGGELÉK**

**1. A járadéktőkét tartalmazó alacsony kockázatú eszközalap (E.2.1. pont)**

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

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

**2. A kezelési díj mértéke a várható bruttó havi járadék függvényében (E.2.3. pont)**

| A várható bruttó havi járadék | Kezelési díj a bruttó havi járadék százalékában |
|-------------------------------|---|
| – 9 999 Ft                    | 5,00%   |
| 10 000 – 19 999 Ft            | 3,00%   |
| 20 000 – 34 999 Ft            | 2,00%   |
| 35 000 – 49 999 Ft            | 1,50%   |
| 50 000 – 99 999 Ft            | 0,99%   |
| 100 000 Ft –                  | 0,50%   |

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

**3. A járadékszolgáltatás havi nettó összegének minimuma (E.2.3. pont)**

A biztosító abban az esetben szolgáltat járadékot, amennyiben a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege az alábbi minimális összegeket eléri:

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

**4. Megváltási díj (E.2.3. pont)**

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

## F) Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.), valamint a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet alapján

### F.1. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

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

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

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.

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

### F.2. ADÓJÓVÁÍRÁS

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

Jelen termék esetében az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja ki a biztosító az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást. **A (nem nyugdíj célú) kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésre.**

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

### F.3. AZ ADÓJÓVÁÍRÁS ELVESZTÉSE

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

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

## Ügyféltájékoztató

### Általános rendelkezések

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

„Pension Invest 4.” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

► **Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról**

- Nyugdíjbiztosítás
- Adójóváírás
- • Az adójóváírás elvesztése

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 és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség léphet fel.

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

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

*2023. október 1.*

**OVB Vermögensberatung Kft.**

1138 Budapest, Váci út 140.

Tel.: +36 1 231-0670 · Fax: +36 1 231-0679

E-mail: [ovb@office.ovb.hu](mailto:ovb@office.ovb.hu) · [www.ovb.hu](http://www.ovb.hu)

**UNIQA Biztosító Zrt.**

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Tel.: +36 1 5445-555 · [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)