

Life Planet ×1

Egyszeri díjas, befektetési
egységekhez kötött életbiztosítás

Együtt jobb jövőt
teremtünk.

Érvényes:
2024.
december 13-tól



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:

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: „BEÁF”)
 - D) „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (továbbiakban: „KF”)
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.

Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Life Planet x1” életbiztosítás?
- 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

A) Ügyfélértékelő

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
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

A.3. JELENTÉS A BIZTOSÍTÓ FIZETŐKÉPESSÉGÉRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRŐL

A Biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről. A jelentés a Biztosító honlapján (<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 ellenértékéért a munkajogi jogviszonyokra jellemző javadalmazásban részesülnek.

A.6. MILYEN TÍPUSÚ BIZTOSÍTÁS A „LIFE PLANET x1” ÉLETBIZTOSÍTÁS?

A „**Life Planet x1**” egy befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjfizetésű **életbiztosítás**, 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 „Life Planet x1” életbiztosítás?
- • 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 BEÁF C.4. pontja, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a BEÁF C.5. pontja, az eszközalapok befektetési politikáját a KF 1. sz. melléklete tartalmazza.

A.7. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK A BIZTOSÍTÁSI TERMÉKRŐL

- A biztosítási időszak és tartam meghatározását a BEÁF C.8. pontja;
- a Biztosító kockázatviselésének kezdetét a BEÁF C.7. pontja;
- a biztosítási esemény(ek)e)t a BEÁF C.9. pontja;
- a díjfizetésre vonatkozó feltételeket a BEÁF C.10. pontja;
- a Biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a lehetőségeket a BEÁF C.9., C.16.1.3., C.16.1.4. és C.16.2.2. pontjai;
- a Szerződés megszűnésére vonatkozó tudnivalókat a BEÁF C.15. pontja;
- a szerződésfelmondás feltételeit a BEÁF C.15. pontja;
- **a Biztosító mentesülését és a nem vállalható (kizárt) kockázatokat a BEÁF C.17.2.– C.17.3. pontjai szabályozzák.**

A.8. JOGSZABÁLYOK ÁLTAL MEGHATÁROZOTT, EGYÉB FONTOS INFORMÁCIÓK

- A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekvédelmi 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 BEÁF C.18.1. 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 (25 db) eszközalap közül:

- 3 db eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (összes eszközalap 12%-a), továbbá
- nem érhető el olyan eszközalap vagy egyéb befektetési lehetőség, amely fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkezik (0%)

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”

► Ügyfélértékelő

- Biztosító
 - Felügyeleti szerv
 - Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
 - Tanácsadás
 - A közreműködők javadalmazása
 - Milyen típusú biztosítás a „Life Planet x1” életbiztosítás?
 - 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

vagy „Fenntartható befektetési célkitűzés” besorolással rendelkeznek.

Az egyes eszközalapokról a Biztosító részletes tájékoztatást nyújt a KF 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolt szerződéskötés előtti közzétételekben), illetve honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag), melyek az esetlegesen előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők, támogatott fenntarthatósági célok és ezek megvalósulásának, elérésének bemutatása mellett a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálását és a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínű hatásokat is ismertetik. A 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 törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.

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

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

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BEÁF C.1. pontjában. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a BEÁF C.6., C.7., C.8. és C.15. pontjaiban, továbbá a KF D.1. pontjaiban található.

A.10.2. Melyek a „Life Planet x1” életbiztosítás szolgáltatásai?

A biztosítás megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést **meghatározott tartamra** vagy **teljes életre (élethosszig)** szólóra szeretné-e megkötni.

► Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Life Planet x1” életbiztosítás?
- 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

A biztosított **halála** – mint biztosítási esemény – esetén a biztosításhoz tartozó **összes befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke kifizetésre kerül**. Ha a biztosított halálát a halálesetet megelőző egy éven belül bekövetkezett **baleset** okozta, **500 000 Ft többletszolgáltatás** is kifizetésre kerül a haláleseti kedvezményezett részére.

Amennyiben a határozott tartamú szerződés **lejáratakor** a biztosított életben van, a biztosító a szerződésen nyilvántartott **befektetési egységek lejárati napján aktuális értékét** fizeti ki az elérésre megjelölt kedvezményezett részére.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a KF D.2. pontjában tájékozódhat

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

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által a szerződés megkötésekor fizetendő **egyszeri biztosítási díj** ellenében vállalja.

A szerződő az egyszeri díjon felül **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet. Utóbbiak pénzneme lehet **forint** vagy **euró**, míg az egyszeri díj mindig **forintban** esedékes.

A díjfizetéssel kapcsolatos tudnivalókat a BEÁF C.10. pontja, illetve a KF D.3. pontja és 2.A sz. melléklete tartalmazza.

A.10.4. Milyen levonások terhelik a szerződést, és milyen jóváírásokat teljesít a szerződésen a biztosító?

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le.

A díjból levont költségek jelentős részét a biztosító a – tartamtól függő, de legfeljebb 5 éves – bónusz időszak alatt díjarányos költség visszatérítési bónusz formájában visszajuttatja.

Díjarányos költség: az egyszeri díj, illetve a rendkívüli díjak százalékában meghatározott költség, melynek levonására a díj befizetésekor, még a befektetés előtt kerül sor.

Befektetés arányos költségek: a befektetések százalékában havonta felszámított költség. Mértéke **függ a befektetési egység típusától** (megtakarítási vagy extra befektetési egység), azaz attól, hogy az egyszeri díjból vagy rendkívüli befizetésből származik-e, az **egyszeri díj esetében annak nagyságától**, a szerződés **tartamától** és hogy a szerződés **hányadik biztosítási événél tart**, valamint attól is, hogy a szerződésen **történt-e részleges visszavásárlás**. A bónusz időszak eltelte után a befektetés arányos költsége csökkennek.

A szerződést terhelő levonások ismertetését a BEÁF C.11. pontja és a KF D.4. pontja, mértékét pedig a KF 2.B sz. melléklete tartalmazza. A jóváírások módját a BEÁF C.12. pontja és a KF D.5. pontja, mértékét pedig a KF 2.C sz. melléklete ismerteti.

A.10.5. 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 oldalon, ahol a mutató számszerű értékei is megtalálhatóak.

A.10.6. Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem kívánja megtartani a szerződést?

A megtakarításhoz vagy annak egy részéhez a szerződő bármikor hozzájuthat a szerződés **részleges** vagy **teljes visszavásárlásával**, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetés egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, de részleges visszavásárlásnál a biztosító költséget számít fel, és bizonyos feltételeket is előír a részleges visszaváltás minimális és maximális mértékére.

► Ügyféltájékoztató

- Biztosító
 - Felügyeleti szerv
 - Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
 - Tanácsadás
 - A közreműködők javadalmazása
 - Milyen típusú biztosítás a „Life Planet x1” életbiztosítás?
 - 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést**. Ez esetben a biztosító a KF 2.B sz. mellékletének 6. pontja szerint számol el a befizetett díjakkal.

A szerződés maradékjogairól, a visszavásárlásról, részleges visszavásárlásról a BEÁF C. 13. pontja és a KF D.6. pontja tájékoztat.

A.10.7. 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 BEÁF C. 16.1.3., C. 16.1.4. és C. 16.2.2. pontjai tartalmazzák.

A.10.8. 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 BEÁF C.17.2.–C.17.3. pontjai tartalmazzák.

A.11. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

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

	Nincs fenntarthatósági célkitűzés <i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i>	Fenntarthatósági szempontok előmozdítása <i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellett, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>	Fenntartható befektetési célkitűzés <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>
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			
Menedzselt konzervatív	✓		
€-Menedzselt konzervatív	✓		
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
€-Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓		
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	✓		
Forint likviditás	✓		
€-Likviditás	✓		
Magyar államkötvény	✓		
Hazai részvény	✓		
Spektrum abszolút hozam	✓		
€-Spektrum abszolút hozam	✓		
Arany	✓		
€-Arany	✓		
Globális kötvény	✓		
Új technológiák	✓		
ProtAktív Globális részvény	✓		
Menedzselt kiegyensúlyozott ESG		✓	
Globális ESG részvény		✓	
€-Globális ESG részvény		✓	
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK			
Cél 2030-50	✓		

Ügyféltájékoztató

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Life Planet x1” életbiztosítás?
- 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

▶ 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 Szerződő részére

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

I. Ajánlattétel

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

II. Felmondás

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

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

III. Egyéb esetek

Minden más esetben a Biztosítóhoz intézett nyilatkozat a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban vagy e-mailen, faxon

vagy 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 rendszerből nyílt levelezési rendszerbe kerülhetnek a Szerződés adatai.

II. Postai kézbesítés

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

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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- 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, telefaxon, elektronikus levélben (a továbbiakban: e-mail) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

- a) személyesen írásban vagy szóban a Biztosító akadálymentesített Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) munkanapokon a www.uniqa.hu weboldalon közzétett ügyfélfogadási időben,
- b) elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),
- c) telefonon az alábbi telefonszámokon: +36-1/20/30/70/544-5555 a www.uniqa.hu weboldalon közzétett nyitvatartási időben,
- d) telefax útján (az alábbi telefax számon: +36-1/238-6060),
- e) levélben (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

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

B.2.1. Felügyeleti szerv

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

B.2.2. Jogorvoslati fórumok

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

I. Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség

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

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

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

- a) amennyiben a panasz a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, úgy az ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez [4] (továbbiakban: „PBT”) fordulhat;
- b) amennyiben a panasz az MNB tv.-ben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására (a Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására) irányul, úgy az ügyfél az MNB Ügyfélszolgálatának [5] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

Ügyféltájékoztató

▶ 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

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

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

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

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

A Rendelet hatálya közvetlenül kiterjed a Magyarországon székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatóra, amennyiben közte és a fogyasztó között létrejött online szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban pénzügyi fogyasztói jogvita merül fel.

Az online vitarendezési platform az online vitarendezési eljárás efolytatása céljából igénybe vehető olyan interaktív weboldal, amely elektronikus úton és díjmentesen elérhető az Európai Unió intézményeinek valamennyi hivatalos nyelvén, így magyarul is. A honlap működésével kapcsolatos felhasználói útmutató a <https://ec.europa.eu/consumers/odr/userguide> oldalon található.

A Biztosító online vitarendezés érdekében – kizárólag e célból – használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: onlinevitarendezes@uniqa.hu.

Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a PBT [4] jogosult.

B.3. ADATKEZELÉS, ADATVÉDELEM

A Biztosító az átláthatóság elvének érvényesülése érdekében közérthető módon kívánja Ügyfeleit tájékoztatni a Biztosító adatkezeléséről és az Európai Unió Általános Adatvédelmi Rendeletének [7] (továbbiakban: „GDPR”) való megfeleléséről.

A Biztosító ugyanakkor – a jogi teljességek érdekében – honlapján, továbbá Ügyfélszolgálatán is közzéteszi a részletes Adatkezeléssel kapcsolatos dokumentumokat (ezen dokumentumok a függő biztosításközvetítő ügynökök biztosításközvetítói irodájában is elérhetőek). A biztosításközvetítói irodák elérhetőségei a Biztosító honlapján megtalálhatók.

A Biztosító a törvényi rendelkezések (Info. tv. [8], Bit. [9] és GDPR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintettek (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve mint: „Érintett”) részére. Az Érintett személyes adatai kezelésének célja, jogalapja és időtartama [10] alatt táblázatos formában megtalálható.

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

Adatkezelő: UNIQA Biztosító Zrt.

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

▶ 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

B.3.2. Az Adattovábbítás címzettjei

Adatfeldolgozók: A Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a Szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Az adatfeldolgozók címzetti körök szerint [11] alatt 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 [12] alatt található címzetti körnek továbbíthat adatot.

B.3.3. A Biztosítási titok megismerése

A Biztosító jogosult kezelni Ügyfeleinek biztosítási titoknak minősülő adatait. Az Ügyfelek adatait a Biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a Bit. 135.-139.§-aiban meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja, az adott termék vagy szolgáltatás jellegétől függően: a Magyar Nemzeti Bankhoz, az előkészítő eljárást folytató szervhez, a nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, önálló bírósági végrehajtóhoz, (ideiglenes/rendkívüli/családi) vagyonfelügyelőhöz, felszámolóhoz, a természetes személyek adóssághozrendezési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálatához, 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 át-

vevő biztosítóhoz, törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervhez, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervhez, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósághoz, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervhez, a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezethez, a Nemzeti Irodához, a levelezőhöz, az Információs Központoz, a Kártalanítási Szervezethez, a kárrendezési megbízotthoz és a kárképviselőhöz, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző személyhez, könyvvizsgálóhoz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóhoz, a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervhez, a mezőgazdasági igazgatási szervhez, az agrárkár-enyhítési szervhez, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézményhez, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósághoz, a Gfbt. szerinti e-kárbejelentő felületen megadott adatoknak a kárbejelentő alkalmazás működtetése, a biztosítási eseményhez kapcsolódó, szükséges információk begyűjtése és a biztosítók részére kárrendezés céljából történő továbbítása tekintetében a MABISZ-hoz, a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézményhez (pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában), magyar bűnüldöző szervhez, a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz, továbbá a Bit. 149.§-

▶ 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 egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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).

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 [13]. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.

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

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

II. A megkereső Biztosító az egyes nem-életbiztosítási szerződések [14] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:

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

III. A megkereső Biztosító az egyes felelősségbiztosítási szerződések [15] teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti más biztosítótól:

- a) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- b) a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a II. bekezdés b)-e) pontjában meghatározott adatokat;
- c) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételi, 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

▶ 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
egyszeri díjas életbiztosítások
általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött élet-
biztosítás különös feltételei („KF”)

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 kapcsolatosan a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – a Szárazföldi járművekkel kapcsolatos felelősség biztosítási ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:

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

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

A Biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő 90 napig, bizonyos esetekben tovább [16] kezelheti. A Biztosító az e célból végzett megkeresésről és a megkeresés teljesítéséről, továbbá az abban szereplő adatok köréről az érintett ügyfelet a 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 [17] kapcsolatban – a biztosítási szerződés vonatkozásában – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából **közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hozhatnak létre**, amely tartalmazza

- a) a szerződő személy azonosító adatait;
 - b) a biztosított vagyontárgy azonosító adatait;
 - c) az a) és b) pontokban meghatározott szerződőt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat; és
 - d) a biztosító megnevezését és a biztosítást igazoló okirat számát.
- A biztosító a fenti adatokat az adat keletkezését követő harminc napon belül továbbítja az Adatbázisba.

A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a visszaélések megakadályozása céljából az Adatbázisból adatot igényelhet. Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő igénylés szerinti adatokat nyolc napon belül köteles átadni az igénylő biztosító-
nak. Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, továbbá az Adatbázis kezelőjét terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.

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

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

▶ 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
egyszeri díjas életbiztosítások
általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött élet-
biztosítás különös feltételei („KF”)

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

B.3.5. Az Érintettek jogai

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

I. Az Érintett hozzáférési joga

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

II. A helyesbítéshez való jog

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

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

▶ 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
egyszeri díjas életbiztosítások
általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött élet-
biztosítás különös feltételei („KF”)

postai levelezési címre, vagy a lemondom@uniqa.hu email címre küldött levelével bármikor visszavonhatja. A visszavonó nyilatkozatban kérjük, tüntesse fel nevét és partnerkódját.

VII. Jogorvoslati jog

– Ha Ön úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei: Honlap: <http://naih.hu/>; Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.; Postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

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

B.3.6. A Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

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

B.4. SZANKCIÓS KORLÁTOZÁSI ÉS KIZÁRÁSI ZÁRADÉK

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

cióira 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 2 év alatt évülnek el. Az elévülést nem szakítja meg a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

▶ 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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.

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
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

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

- központi ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
- levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777
- telefon: +36-80-203-776
- internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem
- e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

[6] A fogyasztókra vonatkozó hivatkozott EU rendelet megfelelő pontja (B.2.2. pont):

- Az Európai Parlament és a Tanács 524/2013/EU rendelete (2013. május 21.) a fogyasztói jogviták online rendezéséről 4. cikk (1) bekezdés a) pont

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

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

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

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

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

- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító biztosítási csalás megelőzése, valamint azonosítása érdekében végzett adatkezelési 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 jogviszonnal 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 jogviszonnal 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 felhasználnónév és jelszó.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnal 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 megtevétele.	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 jogviszonnal 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 jogviszonnal 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 jogviszonnal 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 jogviszonnal 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x 1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 közigazgatási 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x 1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 pénzmosságot megelőzővel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a pénzmosságot és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről 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 szerződéskeletkezéshez, 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 szerződéskeletkezéshez, 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 szerződéskeletkezéshez, 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 gyaakorisága 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

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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 gyeskorisága 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 gyeskorisága 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

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

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

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

- viszontbiztosítók,
- egészségügyi intézmények,

- egészségügyi szolgáltatókat nyújtó szolgáltatók,
- nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság.

[13] 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.

b) A megkeresés a Bit. 149. § (3)–(6) bekezdése által meghatározott olyan adatokra vonatkozik, amelyeket a megkeresésbe bevont biztosító

▶ 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x 1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint,
 - biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével kezel.
- c) A megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését.

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

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

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

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

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

C) Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

Jelen általános feltételek (BEÁF) a biztosító azon egyszerű díjas 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

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

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 vagyoniának kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos, a díjarányos költség által nem fedezett, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség a szerződéshez tartozó befektetési egységek százalékában felszámított költség, amely fedezi a biztosítási kockázatok ellenértékét és a biztosító ráfordításai megtérülését is.

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

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

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

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

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

- **Megtakarítási (befektetési) egységek:** Az egyszeri díjból származnak.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- **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 tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).

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

Biztosítási hónapforduló: Minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).

Biztosítási időszak: A szerződés tartamával azonos időszak.

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

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

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

Bónusz időszak: A biztosítási tartam kezdetétől indulóan azok a biztosítási évek, melyekben a díjarányos költség visszatérítési bónusz jóváírása történik.

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

Díj fajtái:

- **Egyszeri díj:** Az a szerződésben előírt díj, amelynek teljes összege az ajánlat aláírásakor esedékes.
- **Rendkívüli (eseti) díj:** A szerződő által saját elhatározásból, az egyszeri díjon felül a tartam során fizetett díj(ak).
- **Adójóváírás:** Nyugdíjbiztosítás esetén az adóhatóság által a szerződésre az adóról való rendelkezés alapján utalt, a rendkívüli díjfizetésekhöz hasonlóan nyilvántartott befizetés.

Díjarányos 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 az egyszeri és rendkívüli díjfizetésekre is vonatkozik, levonása a díjak befektetését megelőzően történik. Az adójóváírásokat e költség nem terheli.

Díjarányos költség visszatérítési bónusz: Az egyszeri díjfizetésből származó megtakarítási egységek százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a biztosító által a szerződés kezdetekor elvont díjarányos költség egy részét a bónusz időszak alatt visszajuttassa. A visszatérítés éves százalékos mértékeinek összege megegyezik az egyszeri díjra vonatkozó díjarányos költség százalékos mértékével. A bónusz jóváírására havonta, megtakarítási egységek formájában kerül sor.

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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.

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

Kezdet: Az egyszeri díj biztosító bankszámlájára történő beérkezését követő nap.

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, devizaárfolyamkockázat, ingatlanokkockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat, fenntarthatósági kockázat.

Kockázati díj: A biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke.

Kockázatviselés kezdete: Az az időpont, amelyről 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: Határozott tartamú szerződés esetén a kötvényen a tartam záró napjaként megjelölt nap. Élethosszig szóló szerződéseknek nincs lejáratuk.

Maradékjogok: Azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződés esetén a maradékjog a visszavásárlás.

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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

Részleges visszavásárlás: A szerződő kérheti – szerződése megtartása mellett – egyes megnevezett befektetési egységeinek aktuális befektetési értékükön történő kifizetését.

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 kötvényen megjelölt kezdete és lejáratá közötti időszak, élethosszig szóló szerződés esetén a szerződés kötvényen megjelölt kezdetétől a biztosított haláláig tart.

Tartamhosszabbítás: A biztosítási szerződés tartamának a szerződő által kezdeményezett meghosszabbítása.

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

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

C.4. A BEFEKTETÉSSSEL 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 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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

nemzetközileg elfogadott módszertan figyelembevételével történt, mely a **múltbeli** árfolyamváltozások statisztikai jellemzőire épít, ezért a **jövőre** vonatkozóan **biztos következtetések nem vonhatók le belőle**.

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

C.4.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése

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

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

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

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

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

Ingtatlankockázat: 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 országkockázat 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 iparágban (szektorban) vagy befektetési eszköztípusban összpontosuló (koncentrációs) befektetés teljes egészében ki van téve olyan eseményeknek, melyek az adott befektetésre hatnak. A koncentrációs kockázat csökkenthető a befektetés sokféleségének növelésével (diverzifikáció).

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

Likviditási kockázat: A befektetések forgalomképességéből, az adásvétel (tranzakció) időbeli elhúzódsából eredő kockázat. Csökkenő árfolyamok esetén a befektetett eszközök elhúzódsó értékesítése okozhat veszteséget, míg emelkedő árfolyamok esetén a szabad (likvid) pénzeszközök befektetésének elhúzódsója miatt a hozam egy részétől eshetnek el a befektetők.

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

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

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

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

C.4.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – befektetési egységekre vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésen 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 **pénz-nemek egymáshoz viszonyított árfolyama, valamint a pénz-nemek közötti átváltási költségek is befolyásolják**.

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

► Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- • A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 eszközértéken egy befektetési egységre számított ár egy ezrelékét, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított értéket,
 - b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen

nem haladja meg szerződőnként az egyezer forintot, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított összeget, vagy

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

C.4.4. A befektetési egységek típusai

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

- a) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett **egyszeri díjat** – valamint egyes esetekben a biztosító által jóváírt és befektetett bónuszok meghatározott részét is – 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 maradjogok 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.

► Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- • A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

C.5. A BEFEKTETÉS ÉS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

C.5.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

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

A biztosító:

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

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

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

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

► Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- • A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az **eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak**. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való **tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja** arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

- (2) Az **eszközalap felfüggesztésének tartama alatt** – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett **eszközalapot érintő 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 ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezőt adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.**
- (3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles **a díjat elkülönítetten nyilvántartani**. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli **tájékoztatást küld** az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés

időtartama alatt beérkező díjat **mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át** – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő **negyvenötödik naptól**.

- (4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (**lejárat**) **mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg**. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- (5) A biztosító **haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését** az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek **az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg**, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészt újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyi-

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

ben 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.**
- (9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalappokra bontja

(a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

- (10) A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalappokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

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

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

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

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

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

A biztosítónak joga van a **befektetési egységek felosztására vagy összevonására**, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében sem az érintett eszközalpok nettó eszközértéke, sem az egyes szerződésekhez tartozó befektetési egységek típusonként és eszközalponként 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 hajlandóságnak megfelelően **választhat** a biztosítás különös feltételeiben megnevezett **eszközalpok között**, az esetleges korlátozásokat is figyelembe véve.

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 forrás 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 kockázatfelméréséhez egyéb írásos nyilatkozat, dokumentum benyújtását is kérheti. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

► Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- • A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- • A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

A kockázatbírálási 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 kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

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

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

Amennyiben a kockázatbírálási 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 **kezdeté** az egyszeri díj biztosító bankszámlájára történő beérkezését követő nap, 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 kockázatbírálási időn belüli elfogadásának feltétele, hogy a szerződő az egyszeri díjat legkésőbb a kockázatbírálási idő végéig megfizesse.

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

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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

A **biztosítási évforduló** a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja). A **biztosítási év** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a tartam alatt.

A **biztosítási hónapforduló** minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja). A **biztosítási hónap** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak a tartam alatt.

A **biztosítási időszak** a szerződés tartamával azonos időszak.

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 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 szerződésén addig jóváírt adókedvezményen visszafizetési kötelezettség keletkezik oly módon, hogy azt a szerződőnek 20%-kal növelten kell visszafizetnie. A biztosító a szerződő által teljesítendő kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

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

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 **egyszeri, rendkívüli** vagy – nyugdíjbiztosítás esetén – származhat az adóról való rendelkezésből (**adó jóváírásból**).

C.10.1. Egyszeri díjfizetés

A biztosítás **egyszeri díjfizetésű**, a szerződés teljes díja az ajánlat aláírásakor esedékes.

A díj (előírás) pénznemét – a különös feltételekben meghatározott keretek között – a szerződőnek az ajánlaton jelölnie kell.

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 díjat 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 egyszeri díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon,

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- ▶ A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

C.10.2. Rendkívüli díjfizetés

A szerződő a szerződésre az egyszeri díjon 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.

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, 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 az egyszeri díjra megadott kezdeti eszközalapok közötti megosztást alkalmazza. Amennyiben ez a termékhez kapcsolódó eszközalapok körének megváltozása vagy a díjelőírások eltérő pénzneme miatt nem lehetséges, a biztosító a szerződő rendelkezését bekéri.

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**.

A kockázati díjak akkor módosulhatnak, ha a kockázati viszonyok vagy jogszabályok megváltozásának következtében a változtatás szükségessége statisztikailag, illetőleg a biztosító kártapasztalatával alátámasztható.

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

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 költség

A díjarányos költség a díj százalékában meghatározott, a befizetett díjból levont, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség. A levonásra még a **befektetés előtt kerül sor**, így a biztosító a díj költségekkel csökkentett részét fekteti csak be.

A költség százalékosan megadott mértéke függhet a díj **fajtájától**.

A díjarányos 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 a biztosítási kockázatok (C.11.1. pont) ellenértékét és a biztosító ráfordításainak megtérülését.

E költség levonása az egyszeri és rendkívüli díjfizetések esetében egyaránt azok **befektetését megelőzően történik**. Az **adoról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat)** díjarányos költség **nem terheli**.

C.11.3. Befektetés arányos költségek

A szerződéshez tartozó befektetések vagyonának kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos, a díjarányos költség (C.11.2. 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 az **egyszeri díjból**, a **rendkívüli díjfizetésekből** és az **adó jóváírásokból származó befektetéseket** egyaránt **terheli**.

A százalékos mérték **eszközalaponként és befektetési egység típusonként** eltérő lehet, függhet az **egyszeri díj nagyságától**, a **szerződés tartamától** és hogy a szerződés **hányadik biztosítási événél** tart, függhet továbbá attól, hogy a befektetési egység **milyen fajtájú díjból** származik, valamint attól is, hogy a szerződésen **történt-e részleges visszavásárlás**.

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.

C.12. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

A **díjarányos költség visszatérítési bónusz a megtakarítási befektetési egységek százalékában** éves szinten megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**. Célja, hogy a biztosító által **elvont díjarányos költség egy részét visszajuttassa a szerződésre**.

A díjarányos költség visszatérítési bónusz jóváírására a tartam első néhány éve alatt kerül sor, ez a tartam az ún. **bónusz időszak**.

A bónusz időszak **hossza** határozott tartamú szerződés esetén annyi biztosítási év, mint amennyi a tartam felének felfelé kerekített értéke, de legfeljebb 5 év, élethosszig szóló biztosítások esetén 5 év. A bónusz időszak hosszát a tartamhosszabbítás nem befolyásolja.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- ▶ 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

A díjarányos költség visszatérítési bónusz egyes biztosítási évekre megadott százalékos mértéke **eltérő** lehet, de a mértékek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a **teljes bónusz időszakra a megadott éves százalékos mértékek összege éppen megegyezzen az egyszeri díjra vonatkozó díjarányos költség százalékos mértékével.**

A díjarányos költség visszatérítési bónusz **megtakarítási befektetési egységként** történő jóváírására havonta, a bónusz adott évi értéke tizenkettőnek megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként **elvont megtakarítási egységekből**, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az **elvonásnak megfelelő eszközalapokba.**

C.13. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

C.13.1. A maradékjogok fogalma

A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződések esetében maradékjog a **visszavásárlás.**

A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a C.16.1.3. és C.16.1.4. pontokban szereplő előírásokat is figyelembe véve.

C.13.2. Visszavásárlás

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

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

A visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetés közvetlen költségeivel megterhelheti.

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

C.13.3. Részleges visszavásárlás

A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **részleges visszavásárlását.**

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 a különös feltételekben meghatározott költségek levonása után.

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

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

C.14. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

C.14.1. Közös megegyezés

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

C.14.2. A biztosítási kockázat megnövekedése

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

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

C.15. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

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

- a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek máshogy rendelkeznek;
- határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (C.13.2. pont);

- egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (az alábbi bekezdésekben és a C.14.2. pontban) meghatározott esetekben.

A szerződést a szerződő a C.13.2. pont szerint felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

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

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

C.16. A FELEKRE VONATKOZÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

C.16.1. A szerződő és biztosított egyéb kötelezettségei

C.16.1.1. Közlési és tájékoztatási kötelezettség

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

A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő és a biztosított fél közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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.16.1.2. 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 kockázatbírálás során rákérdezett, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozása.

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

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

A változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre,

amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a bejelentésre köteles lett volna.

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

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

C.16.1.3. Biztosítási esemény bejelentési kötelezettség

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

C.16.1.4. Biztosítási szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok benyújtásának kötelezettsége

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

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

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

► Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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 összecszerúségét 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.16.2. A biztosító kötelezettségei

C.16.2.1. Tájékoztatási kötelezettség

A biztosító köteles

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

C.16.2.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

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

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. maradjogból eredő) kifizetések az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemeiben) kerülnek teljesítésre, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

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

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

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjrányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

C.17.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

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

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

A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (C.16.1.3. pont) **nem jelentik be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.

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

C.17.2. Mentesülés

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette 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.17.3. Kizárások

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

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

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- **biztosított**
 - súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
 - bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
 - érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével;
- **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.18. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

C.18.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.), 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 adó-

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- A szerződés alanyai
- Területi hatály
- Fogalmak
- A befektetéssel kapcsolatos tudnivalók
- A befektetés és befektetési lehetőségek módosítása
- A szerződés létrejötte
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- 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

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

ról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

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

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

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

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

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

C.18.3. Kötvénykölcson

A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

C.18.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

C.18.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer részletes írásos tájékoztatót küld levélben a szerződő részére.

Az elszámolás vonatkozási értéknapja 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: befektetesesek.uniqa.hu
- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (+36 1) 544-5555

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- ▶ „Life Planet ×1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)
- ▶ • A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- ▶ • Biztosítási események és szolgáltatások
- ▶ • A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

D) „Life Planet ×1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

Jelen különös feltételek a biztosító azon alapbiztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat a **Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban: „BEÁF”) tartalmazza. A különös feltételek egyes fő pontjai a BEÁF 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 TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK ÉS A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ

A szerződés **tartama** a szerződő ajánlattételkor történő választása szerint lehet:

- határozott tartam,
- élethosszig szóló.

D.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Biztosítási esemény a biztosított a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**.

Határozott tartamú szerződés esetén további biztosítási esemény a biztosított **életben léte** az addig érvényben levő szerződés **lejáratakor**.

A biztosító haláleseti szolgáltatásként az **összes befektetési egység** (a BEÁF C.16.2.2. 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.

Határozott tartamú szerződés esetén a szerződés **lejáratakor** az összes befektetési egység lejárat napján aktuális befektetési értéke kerül az elérésre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

D.3. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ, A DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

D.3.1. Egyszeri díjfizetés

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

D.3.2. Rendkívüli díjfizetés

A szerződésre a BEÁF C.10.2. pontja szerinti **rendkívüli díjfizetések** is teljesíthetők a 2.A sz. melléklet 1. pontjában megnevezett pénznemekben, amennyiben a befizetések esetenkénti nagysága eléri az ott meghatározott összegeket.

- ▶ „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- ▶ A szerződésen érvényesített levonások
- ▶ A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- ▶ Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

D.4. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le.

A BEÁF C.11. pontjában ismertetett

- **díjarányos költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 1. pontja,
- **befektetés arányos költség** mértékét a 2.B sz. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A BEÁF C.5.2. pontjában ismertetett befektetési egység **áthelyezés feltételeit** a 2.A sz. melléklet 3. pontja, **költségeit** a 2.B sz. melléklet 3. pontja tartalmazza.

D.5. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

A BEÁF C.12. pontjában ismertetett **díjarányos költség visszatérítési bónusz mértékét** és a **bónusz időszak hosszát** a 2.C sz. melléklet 1. pontja tartalmazza.

D.6. MARADÉKJOGOK, 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 4. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.

A **részleges visszavásárlási** összegből a biztosító a 2.B sz. melléklet 4. pontjában szereplő **költséget** levonja. Az egyes rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is részleges visszavásárlásnak minősül.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

- ▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 BEÁF 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 **BEÁF 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.uniq.hu és a befektetesek.uniq.hu honlapon található.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Menedzselte konzervatív eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap magyar forintban nyilvántartott, vagy külföldi devizában denominált eszközöket tarthat; a vagyongazdálkodó 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 gyakorolt

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektor vállalatait, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- Az energiaipart tekintve a hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ingatlanszektorra. A létesítményekben, eszközökben és gépekben keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.
- Ugyancsak profitcsökkentő hatású lehet az ingatlanok 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

€-Menedzselt konzervatív eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat <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 checked="" type="radio"/>
Koncentrációs kockázat <input checked="" type="radio"/>	Visszafizetési kockázat <input type="radio"/>
Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="radio"/>	
Földrajzi kitétség: <input type="checkbox"/>	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektoriális kitétség: <input type="checkbox"/>	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 ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényező

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- ▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

zókra 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 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) 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Menedzselt kötvényútsúlyos 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 vagyonekezelő 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 felezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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.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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

€-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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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.

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) 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 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

€-Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	30% Euro Aggregate Treasury EUR + 70% MSCI ACWI EUR
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat ○	Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat □	Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat ○	Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat ●	Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat ●	Visszafizetési kockázat ○
Fenntarthatósági kockázat ●	
Földrajzi 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.

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

• A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

• Biztosítási események és szolgáltatások

• A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

• A szerződésen érvényesített levonások

• A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

• Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

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

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

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat <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 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 termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények).

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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 egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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) publikálja.

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

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="checkbox"/>	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 vagyontól 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 lejárat ideje) maximum 1,5 év lehet.

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

€-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 Eurózána területén kibocsátott állampapírokba, vállalatok és pénzügyi intézetek 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 hozamkifizéssel 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 durációjára (átlagos hátralévő lejáratú ideje) maximum 1,5 év lehet.

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

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a 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.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 kitétség: nem koncentrált	
Szektoriális kitétség: nem koncentrált	

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

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

Az eszközalap referenciaindexa a MAX Composite index, amely 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 ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet ×1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

lására. 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) publikálja.

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 eszközüsszetétele megfeleljen a fenti követelményeknek.

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

▶ 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételek

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 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) 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

• A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

• Biztosítási események és szolgáltatások

• A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

• A szerződésen érvényesített levonások

• A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

• Maradékjogok, részleges visszavásárlás

• 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Spektrum abszolút hozam eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat <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 checked="" type="radio"/>	
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 időho-

rizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető leg szélesebb 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 alacsony 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 vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

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

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételek

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

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

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

• A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

• Biztosítási események és szolgáltatások

• A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

• A szerződésen érvényesített levonások

• A szerződésen történő jóváírások:
a díjarányos költség visszatérítési bónusz

• Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételek

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 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) 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 meghatáro-

zásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az ipari termelőszektor, az energiaipar, a nyersanyag-termelés, és az ingatlanszektor szerepel kisebb súllyal, melyek fenntarthatósági kockázatokot 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

Arany eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Az alap speciális befektetési politikája miatt ajánlott befektetési időtartam nem értelmezhető. Az alap elsősorban diverzifikációs eszközként ajánlható egyéb eszközalapok különböző kockázati tényezőinek mérséklése céljából.

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	95%	60%	100%
Egyedi részvények, illetve kollektív befektetési formák (nyersanyag-kitermelés, feldolgozás, értékesítés, kereskedelem)	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	• Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	• Ország / politikai kockázat ○
Ingtatlankockázat	○ Partnerkockázat •
Kamat- és hozamkockázat	○ Részvénykockázat ○
Koncentrációs kockázat	• Visszafizetési kockázat ○
Fenntarthatósági kockázat	•
Földrajzi kitétség:	nem koncentrált
Szektoriális kitétség:	Arany (nemesfém)

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

Az eszközalap a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

Az alap a közvetlenül az arany, vagy egyéb nemesfémek árfolyamához kapcsolódó befektetési eszközökön túl fektethet nyersanyag-kitermeléssel, feldolgozással, értékesítéssel és kereskedelemmel foglalkozó vállalatok részvényeibe közvetlenül, vagy közvetett módon is a befektetési limiteken belül.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési eszközök napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 95%.

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

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

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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) publikálja.

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az a fizikai arany árfolyamát leképező befektetések jelentős súllyal szerepelnek. A fizikai arany árfolyamát számos tényező befolyásolhatja. Fenntarthatósági kockázatokat hordozhat az arany kitermelési technológiája, így az alábbi tényezők negatív hatással lehetnek a mögöttes eszközök hozamára:

- A hagyományos kitermelési technológia biztonságosabb technológiára cserélése kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- Az alkalmazott technológia környezeti károkat (cianid-szennyezés) okozhat, ami jogi kockázatokat hordoz, és a bírságokon, büntetéseket keresztül ráfordításokat eredményezhet
- Az új lelőhelyek létesítése a természeti környezetre káros hatást gyakorolhat, a kitermelőre nézve reputációs kockázatokat hordoz, melyek elkerülése megnövelheti a kitermelés költségeit.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

€-Arany eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	100% LBMA Gold Price PM EUR
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Az alap speciális befektetési politikája miatt ajánlott befektetési időtartam nem értelmezhető. Az alap elsősorban diverzifikációs eszközként ajánlható egyéb eszközalapok különböző kockázati tényezőinek esetleges mérséklése céljából.

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	95%	60%	100%
Egyedi részvények, illetve kollektív befektetési formák (nyersanyag-kitermelés, feldolgozás, értékesítés, kereskedelem)	0%	0%	40%
Euro készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

Az alap a közvetlenül az arany, vagy egyéb nemesfémek árfolyamához kapcsolódó befektetési eszközökön túl fektethet nyersanyag-kitermeléssel, feldolgozással, értékesítéssel és kereskedelemmel foglalkozó vállalatok részvényeibe közvetlenül, vagy közvetett módon is a befektetési limiteken belül.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési eszközök napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 95%.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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) publikálja.

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között az a fizikai arany árfolyamát leképező befektetések jelentős súllyal szerepelnek. A fizikai arany árfolyamát számos tényező befolyásolhatja. Fenntarthatósági kockázatokat hordozhat az arany kitermelési technológiája, így az alábbi tényezők negatív hatással lehetnek a mögöttes eszközök hozamára:

- A hagyományos kitermelési technológia biztonságosabb technológiára cserélése kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel.
- Az alkalmazott technológia környezeti károkat (cianid-szennyezés) okozhat, ami jogi kockázatokat hordoz, és a bírságokon, büntetéseket keresztül ráfordításokat eredményezhet
- Az új lelőhelyek létesítése a természeti környezetre káros hatást gyakorolhat, a kitermelőre nézve reputációs kockázatokat hordoz, melyek elkerülése megnövelheti a kitermelés költségeit.

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Globális kötvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Globális és regionális kötvény alapok, hitelviszonyt megtestesítő egyedi érték-papírok	95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	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 checked="" type="radio"/>	Részvénykockázat <input type="radio"/>
Koncentrációs kockázat <input type="radio"/>	Visszafizetési kockázat <input checked="" type="radio"/>
Fenntarthatósági kockázat <input checked="" type="radio"/>	
Földrajzi kitettség: nem koncentrált	
Szektoriális kitettség: nem koncentrált	

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

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

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

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

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

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

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az 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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet ×1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök egy jelentős része fejlődő piaci – köztük kínai, orosz, közel-keleti és latin-amerikai – államkötvényekbe fektet, s ezeket negatívan befolyásolhatják a fenntarthatósági kockázatok.

Általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalmi politikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy jelentősebb eladást indíthat el, vagy éppen a gazdaságot gyengítő kereskedelmi korlátozó intézkedéseket von maga után, melyek árfolyamcsökkenéshez vezethetnek. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

További fenntarthatósági kockázatot jelenthetnek az államkötvények esetén a magas védelmi kiadások és a fegyverkezés, melyek terhelik az állami költségvetést, és a hatékonyabb állami beruházásoktól (mint az oktatás és az innováció) forrást vonhatnak el, ami végső soron gyengítheti a gazdaságot. Hasonlóan, az emberi jogok megsértése, a halálbüntetés, a nem megfelelő demokratikus és polgárjogi környezet és a korrupció magas társadalmi-politikai kockázatokat hordoz és negatívan hathat a gazdaságra. E körülmények ezért szélsőséges esetekben kihathatnak az államkötvények fizetőképességére is.

2022. december 16.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

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"/>
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 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, űrkutatás, 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 referenciaindexé az amerikai részvénypiacát reprezentáló Nasdaq100 részvényindex, az eszközközkezelő 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 vagyongazdálkodó 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 vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési háttérét 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.

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

ProtAktív Globális részvény eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	<input type="radio"/> Likviditási kockázat <input type="radio"/>
Devizaárfolyam-kockázat	<input checked="" type="radio"/> Ország / politikai kockázat <input 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:	nem koncentrált
Szektoriális kitétség:	nem koncentrált

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

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

Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolya-

meséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztést, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja.

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap kockázati profiljának sajátosságai a következők.

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

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

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

További információ: Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a [befektetesek.uniqa.hu](https://www.uniqa.hu/befektetesek) honlapon hozzáférhetők.

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 fenntart-

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

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

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

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

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési háttérét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között megtalálható az ipari termelőszektor, az energiaipar és a nyersanyag-termelés, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak. Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök várható hozamára:

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

2022. december 16.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

• A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

• Biztosítási események és szolgáltatások

• A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

• A szerződésen érvényesített levonások

• A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

• Maradékjogok, részleges visszavásárlás

• 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 forintba 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	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 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 működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindemellett, 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, értékelésre és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások:
a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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.uniq.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. június 23.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

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"/>
Ingatlanok kockázat	<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, mindemellett, 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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 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 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) 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. június 23.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

€-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 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, 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 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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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.

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 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 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) 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. június 23.

Ügyfélértékelés

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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

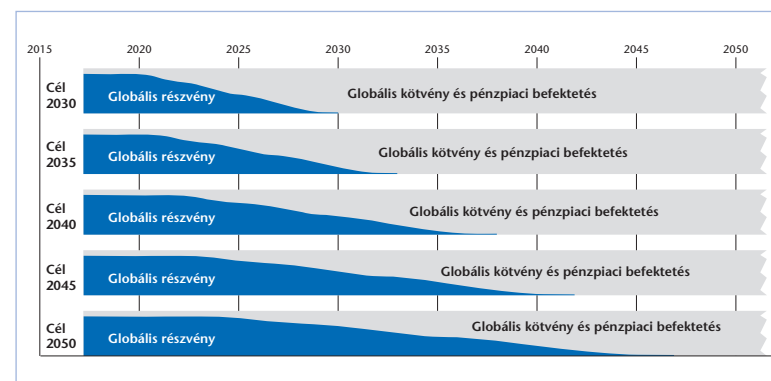
Referenciaindex* (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)

	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	<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 checked="" 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:	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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

• A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

• Biztosítási események és szolgáltatások

• A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

• A szerződésen érvényesített levonások

• A szerződésen történő jóváírások:
a díjarányos költség visszatérítési bónusz

• Maradékjogok, részleges visszavásárlás

► • 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

• 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

• 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

• 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

• 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

• 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 fokozatúra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve 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 szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- ▶ • A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások:
a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (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 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.

2022. december 16.

2.A SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKRE VONATKOZÓ KONKRÉT SZABÁLYOZÁSOK

1. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben és minimális értékekben kerülhetnek befizetésre:

Díjfizetés	Pénznem	
	Forint	Euró
Egyszeri díj	✓ (minimum 300 000 Ft)	–
Rendkívüli díj	✓ (minimum 100 000 Ft)	✓ (minimum 300 €)

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

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

2. Az eszközalapok közötti választási lehetőségek: az egyszeri díj, illetve a rendkívüli díjak a befizetéskor érvényes 1. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetők el, az alábbiak szerint:

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		Forint	Euró
Egyszeri díj	Forint	✓	–
Rendkívüli díj	Forint	✓	–
	Euró	–	✓

3. **Az áthelyezés feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 2. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges.

4. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén a BEÁF C.13.3. pontjában írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:**

- a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 250 000 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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartalma, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

2.B SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT KÖLTSÉGEK MÉRTÉKEI

1. **Díjarányos költség:** a befizetett **egyszeri** díjból, annak százalékában kerül levonásra az alábbi táblázat szerint.

	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10–	élethosszig szóló
Díjarányos költség	1,0%	2,0%	3,0%	4,0%	5,0%	6,0%	7,0%	8,0%	8,0%

A **rendkívüli** díjból **1%** díjarányos költség kerül levonásra.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

2. **Befektetés arányos költségek:** a befektetési egységek számából, azok százalékában kerül elvonásra havonta az alábbiakban megadott éves százalékok tizenkettedének megfelelő mértékben.

- **megtakarítási befektetési egységekre:**

	Az EGYSZERI DÍJ nagysága, illetve RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁST követően: a szerződésen maradó befektetési egységeknek a befektetési értéke (a befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számolva)	
	legalább 3 millió forint	kevesebb, mint 3 millió forint
A bónusz időszak alatt		
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	2,25%	2,50%
Magyar államkötvény	2,45%	2,70%
Új technológiák	2,45%	2,70%
Forint likviditás	2,50%	2,75%
ProtAktív Globális részvény	2,55%	2,80%
Spektrum abszolút hozam	2,70%	2,95%
Arany	2,70%	2,95%
Globális ESG részvény	2,70%	2,95%
Menedzselt kiegyensúlyozott ESG	2,70%	2,95%
Globális kötvény	2,75%	3,00%
Hazai részvény	2,75%	3,00%
Menedzselt konzervatív	2,85%	3,10%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,85%	3,10%
Cél 2030-50	2,85%	3,10%
A bónusz időszakot követően		
Minden eszközalapra	1,75%	2,00%

A befektetés arányos költségek a fentiek szerint eszközalapontként eltérők a bónusz időszak alatt, illetve azt követően; értéküket kezdetben az egyszerű díj nagysága határozza meg, részleges visszavásárlást követően pedig a szerződésen maradó befektetési egységeknek a – részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számított – befektetési értéke. Az utóbbi esetben esetlegesen megváltozó (éves) százalékos értékek a részleges visszavásárlást követő első befektetés arányos költség levonáskor kerülnek alkalmazásra.

- **extra befektetési egységekre: 1,50%**

► „Life Planet x1” egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött élet-
biztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások:
a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- • 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

3. A befektetési egységek **áthelyezésének költségei:**

Biztosítási évente az **első áthelyezés költségmentes**, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának **4,5%-e**, de legalább **300 Ft** kerül levonásra.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli díjfizetésekből származó extra befektetési egységeknek az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

4. A **részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg **5,5%-e**, de legalább **300 Ft** kerül levonásra.

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

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

6. 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.

2.C SZ. MELLÉKLET – A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT BÓNUSZOK MÉRTÉKEI

A bónuszok vonatkozásában a jelen alapbiztosításra a BEÁF C.12. pontjában írottak az alábbi feltételekkel, értékekkel érvényesek.

1. **Díjarányos költség visszatérítési bónusz:** a megtakarítási befektetési egységek százalékában meghatározott éves mértékét és a **bónusz időszak hosszát** a biztosítási tartam határozza meg az alábbiak szerint.

Biztosítási év	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10 –	élethosszig szóló
1	1,0%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
2	–	0,4%	1,4%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
3	–	–	–	0,8%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
4	–	–	–	–	0,2%	1,2%	1,6%	1,6%	1,6%
5	–	–	–	–	–	–	0,6%	1,6%	1,6%
6 –	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bónusz időszak hossza (év):	1	2	2	3	4	4	5	5	5

A megtakarítási befektetési egységként történő jóváírásra havonta, a bónusz adott évi értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az elvonásnak megfelelő eszközalapokba.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet ×1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- ▶ 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

3. SZ. MELLÉKLET – TKM TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a 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. biztosítók.

Mi a TKM?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított egy 35 éves személy, aki

- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
- egyszerű díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM 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.) egyszerű díjas, vagy
- 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen „Life Planet x1” biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Ha a biztosított elhalálozik, és a haláleset a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset következménye, a szerződésen nyilván-

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételek

tartott befektetési egységek befektetési értékén felül 500 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A TKM 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen „Life Planet x1” biztosítás TKM értékei:

	5 évre	10 évre	20 évre
Határozott tartam esetén	2,10%–2,87%	2,18%–2,97%	2,04%–2,78%
Élethosszig szóló tartam esetén	2,47%–3,36%	2,18%–2,97%	2,04%–2,78%

A biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) és a jelen melléklet végén található Táblázatban elérhetőek a jelen termék eszközalapokénti TKM értékei.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a lejáratlall rendelkező változatnál a TKM értéke a 3. és 9. év között nem csökken folyamatosan. E köztes tartamokra számított TKM értékek az UNIQA Biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) megtalálhatók.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a bemutatott TKM 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 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 értéktől.

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

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

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló

- Biztosítási események és szolgáltatások

- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai

- A szerződésen érvényesített levonások

- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz

- Maradékjogok, részleges visszavásárlás

- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei

- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató

- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Az alábbi Táblázat eszközalaponként bemutatja a Rendelet 5.§ (1) b) bekezdése szerinti kiemelt időszakokhoz tartozó TKM értékeket

Eszközalap neve	TKM értékek					
	határozott tartam			élethosszig szóló tartam		
	5 év	10 év	20 év	5 év	10 év	20 év
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK						
Menedzselt konzervatív	2,57%	2,71%	2,41%	3,30%	2,71%	2,41%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,67%	2,81%	2,51%	3,41%	2,81%	2,51%
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK						
Arany	2,62%	2,75%	2,49%	3,27%	2,75%	2,49%
Globális ESG részvény	2,61%	2,73%	2,47%	3,25%	2,73%	2,47%
Menedzselt kiegyensúlyozott ESG	2,60%	2,73%	2,47%	3,25%	2,73%	2,47%
Forint likviditás	2,21%	2,31%	2,10%	2,73%	2,31%	2,10%
Globális kötvény	2,52%	2,65%	2,38%	3,20%	2,65%	2,38%
Hazai részvény	2,46%	2,59%	2,32%	3,14%	2,59%	2,32%
Magyar államkötvény	2,19%	2,29%	2,09%	2,68%	2,29%	2,09%
ProtAktív Globális részvény	2,56%	2,67%	2,45%	3,11%	2,67%	2,45%
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	2,10%	2,18%	2,04%	2,47%	2,18%	2,04%
Spektrum abszolút hozam	2,52%	2,64%	2,39%	3,16%	2,64%	2,39%
Új technológiák	2,87%	2,97%	2,78%	3,36%	2,97%	2,78%
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK						
Cél 2030-50	2,46%	2,60%	2,30%	3,20%	2,60%	2,30%

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Igen	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nem
<input type="checkbox"/> A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális aránya: ____% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe <input type="checkbox"/> az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe 	<input type="checkbox"/> Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ____%-a olyan fenntartható befektetésekre történik <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek <input type="checkbox"/> az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek <input type="checkbox"/> amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek
<input type="checkbox"/> A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális aránya: ____%	<input checked="" type="checkbox"/> Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem eszközöl fenntartható befektetéseket

Befektetési egységekhez kötött egyszéri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszéri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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_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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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 (tCO₂e/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 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).

- 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, mindemellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik például az emberi és munkavállalói jogok és az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 – széndioxid-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 részvénypiacot 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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

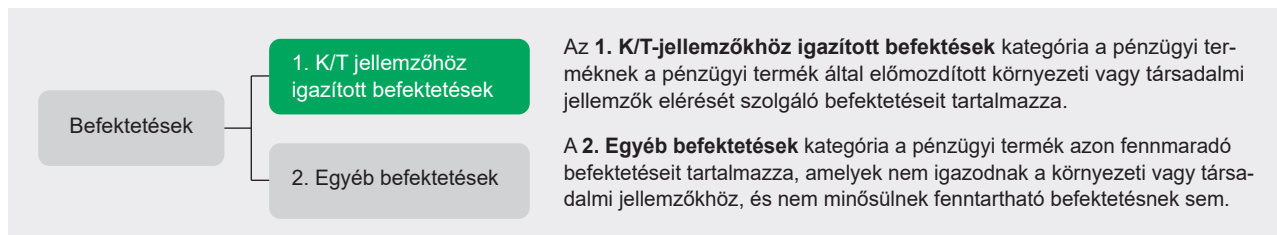
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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 **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 referenciaindexa 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 egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

■ 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_EU_CTBPAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf

Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://befektetesekek.uniqa.hu/>



Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 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 közzétételel

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 befektetésekké 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**

Befektetési egységekhez kötött egyszéri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszéri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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_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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteltetésével, 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 (tCO₂e/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.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).

- 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, mindamelllett, 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 – széndioxid-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 részvénypiacot 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.

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

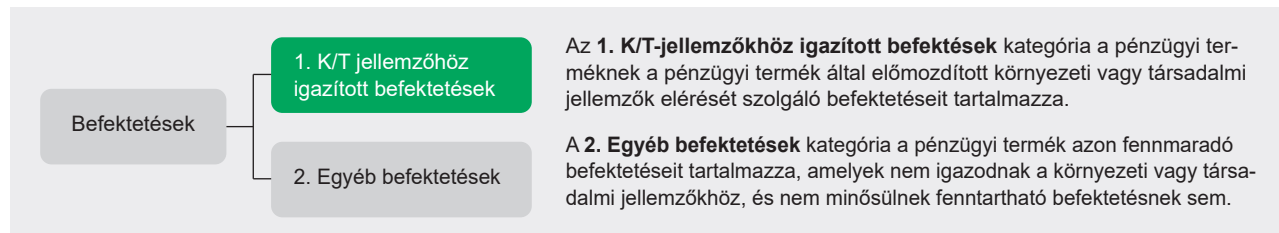
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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 **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 referenciaindexa 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 refe-

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

renciaindex és a termék által előmozdított 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) 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_EU_CT_B_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf

■ **Hol található további termékspecifikus információ az interneten?**

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://befekteteseq.uniq.hu/>



Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

„Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 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 közzétételel

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 befektetésekké 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**

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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_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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

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 (tCO₂e/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 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).

Nem

Befektetési egységekhez kötött egyszerű díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszerű díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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 adójogszabályok betartását, valamint jó vállalatirányítási 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 vállalatirányítási 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 részvénytőzsdén 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 egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája
- 2.A sz. melléklet – A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások
- 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertetett költségek mértékei
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyelem.



Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

■ Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

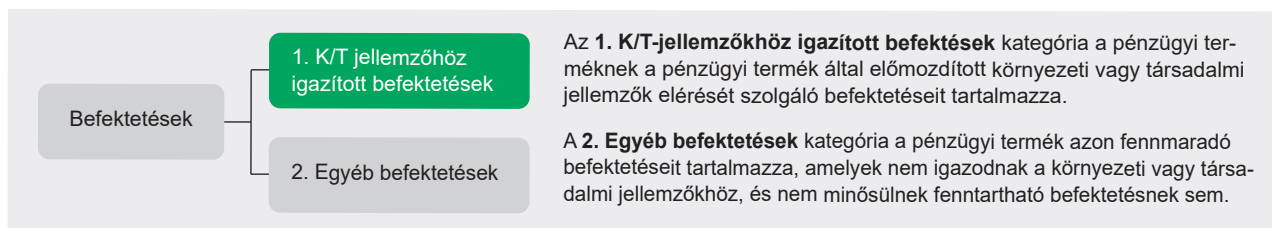
A mögöttes befektetési alap(ok) által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az Alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan alapkezelőket választ ki, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó (a részvényt, kötvényt, 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 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 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 eszközallokációt 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.

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

► „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek



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.

Ügyféltájékoztató

Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BEÁF”)

▶ „Life Planet x1” egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei („KF”)

- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- A szerződésen történő jóváírások: a díjarányos költség visszatérítési bónusz
- Maradékjogok, részleges visszavásárlás
- 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
- 2.C sz. melléklet – A feltételekben ismertett bónuszok mértékei
- 3. sz. melléklet – TKM tájékoztató
- ▶ 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

■ 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_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://befektetesekek.uniqa.hu/>



