



**Quantis**



# PRO VIVA 3

# PRO VIVA 3

---

Ügyféltájékoztató és a nyugdíjbiztosítás szerződési feltételei

## A QUANTIS Csoport bemutatása

A QUANTIS Csoport elsődleges célja, hogy magasan képzett értékesítő partnerei révén olyan új generációs pénzügyi megoldásokat kínáljon ügyfelei számára, amelyek valódi hozzáadott értéket biztosítanak pénzügyi terveik, időről időre változó igényeik megvalósításához. A cégcsoport új alapokra helyezte a minőségi pénzügyi közvetítést-tanácsadást a hazai piacon, és QUANTIS márkanéven gyűjtötte össze mindazt a szakértelmet, innovációs erőt és újszerű látásmódot, amellyel az ügyfelek megváltozott elvárásaira és a pénzügyi szféra kihívásaira egyaránt tud válaszolni.

**A QUANTIS Holding Zrt.** (Cg. 01-10-046350, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a QUANTIS Consulting Zrt.-t, valamint egyéb QUANTIS-leányvállalatokat tömörítő, szolgáltató tevékenységet folytató zártkörűen működő részvénytársaság.

**A QUANTIS Consulting Zrt.** befektetési egységekhez kötött életbiztosítások, nyugdíjbiztosítások, kockázati, élet-, valamint egészségbiztosítások, befektetési alapokba és fizikai aranyba történő befektetések, nem életbiztosítások, ezeken kívül lakás-takarékpénztári szolgáltatások közvetítésére szakosodott társaság. Székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44. A társaságot a Fővárosi Bíróság (mint Cégbíróság) a Cg. 01-10-045719 cégjegyzékszám alatt jegyezte be. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nyilvántartási száma, továbbá számos általános, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó információ tekinthető meg a QUANTIS Csoport honlapján ([www.quantis-group.com](http://www.quantis-group.com)).

**A QUANTIS Finance Kft.** (Cg. 01-09-693005, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a lakossági, a kis- és középvállalati ügyfelek számára pályázati és pénzügyi (banki) szolgáltatásokat közvetítő tagvállalatunk.

A QUANTIS Csoport befektetési termékeket és privát banki szolgáltatásokat nyújtó befektetési vállalkozása a **QUANTIS Alpha Zrt.** (Cg. 01-10-047076, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.).

A csoporttagok megnevezése és köre változhat. Az aktuális állapot mindenkor a cégcsoport weboldalán tekinthető meg.

## A QUANTIS Consulting Zrt.

### Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. A QUANTIS Consulting Zrt.-t biztosításközvetítőként ezen irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően – a szakmai felügyeleti szervénél, a Magyar Nemzeti Banknál (MNB, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) – 207091145526 regisztrációs szám alatt vették nyilvántartásba. A QUANTIS Consulting Zrt. és a biztosításközvetítői tevékenységet folytató megbízottainak adatai a Magyar Nemzeti Bank honlapján megtekinthetők (<https://apps.mnb.hu/regisztr/>).

A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 387. §-ában foglaltak alapján többes ügynökként (függő biztosításközvetítőként) jár el a biztosítási partnerei megbízásából. A QUANTIS Consulting Zrt. előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, közreműködik a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében, valamint a szerződéskötés lebonyolításában. A QUANTIS Consulting Zrt. független biztosításközvetítői tevékenységet – beleértve a termék kiválasztására irányuló tanácsadást – nem végez. Ugyanakkor minden esetben felhívja az ügyfél figyelmét, hogy igényeinek és szükségleteinek megfelelő döntést hozzon a szerződés megkötését és a termék kiválasztását illetően. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási szerződés megkötése előtt az ügyféllel szoros együttműködik. Segít meghatározni az ügyfél igényeit és szükségleteit, majd ezek figyelembevételével – az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoportban, az általa közvetített termékek közül kielégítő mennyiségű konstrukció bemutatásával – részletesen és befolyásolás nélkül a termékek összehasonlítására alkalmas tájékoztatást nyújt. Ezzel biztosítja, hogy az ügyfél a számára legmegfelelőbb terméket válassza.

A QUANTIS Consulting Zrt. tevékenységét a biztosítótársaságokkal és egyéb vállalkozásokkal hatályos megbízási szerződés alapján, a biztosítási termékekre vonatkozó közvetítői megállapodás keretében végzi. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítókkal kötött megállapodása alapján jogosult a szerződés előkészítésére, a biztosító nevében a biztosítási ajánlat átvételére, de nem jogosult a biztosító nevében az ügyféllel szerződést kötni. Az ügyfél igények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a QUANTIS a biztosítási piac alábbi innovatív, szolgáltatásaiban kiemelkedő és vezető szereplőinek nevében jár el: Aegon Magyarország

Zrt. (Cg. 01-10-041365), AIG Europe Limited Magyarországi Fióktelepe (Cg. 01-17-000387), Allianz Hungária Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041356); Generali Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041305); Groupama Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041540), K&H Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041919), MetLife Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043183); MKB Általános Biztosító Zrt. (01-10-045631), NOVIS Poist'ovna a.s. (ICO /cégjegyzékszám/ 47 251 301); Signal Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-042159), UNIQA Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041515), Vienna Life Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-043077), Wáberer Hungária Biztosító Zrt., (Cg. 01-10-046203).

A QUANTIS Consulting Zrt. a felsorolt biztosítók egyikében sem rendelkezik minősített befolyással, továbbá a felsorolt biztosítók, illetve azok anyavállalatainak egyike sem rendelkezik minősített befolyással a QUANTIS Consulting Zrt.-ben. A társaság a lakás-takarékpénztári szolgáltatókban az ERSTE Lakástakarék Zrt. (Cg. 01-10-047080) partnere.

A QUANTIS Consulting Zrt. és valamennyi közvetítője teljesíti a jogszabályokban előírt, a tevékenység végzéséhez szükséges feltételeket. Ennek alapján a QUANTIS Consulting Zrt. a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank által kiadott engedély alapján folytatja. Emellett a QUANTIS Consulting Zrt. közvetítői aktív státuszban szerepelnek a Magyar Nemzeti Bank által vezetett (és a honlapján megtekinthető) közvetítői nyilvántartásban, amelyet az ügyfelek előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolnak. **Felhívjuk tisztelt ügyfeleink figyelmét arra, hogy közvetítőink a biztosítótól az ügyfélnek járó pénzt, továbbá az ügyféltől biztosítási díjat, díjelőleget, készpénzt vagy készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át, és nem is kezelhetnek.** Kérjük ügyfeleinket, hogy biztonságérzetük megerősítéséhez kérjék közvetítőinktől azonosító kártyájuk alapján személyük és szakmai kompetenciájuk hitelesítését. A QUANTIS Consulting Zrt. által kibocsátott fényképes személyi azonosító kártyák tartalmi elemeit a vállalatunk weboldalán ([www.quantis-group.com](http://www.quantis-group.com)) közzétett példányokon ellenőrizhetik.

## Ügyfélszolgálat

A QUANTIS Csoport nagy hangsúlyt fektet az ügyfelek kiváló tájékoztatására, a személyes kapcsolattartásra és az ügyfél-elégedettségre. Az ügyfelek visszajelzései kiemelt fontosságúak, ezért javaslataik, észrevételeik fogadására vagy esetleges panaszaik kezelésére társaságunk **ügyfélszolgálatot működtet a 1068 Budapest, Benczúr utca 44. szám alatt. Az ügyfélszolgálat hétköznapokon 8 és 17 óra között, csütörtökön meghosszabbított munkaidőben 8-tól és 20 óráig személyesen és a 06-1/462-2200 telefonszámon fogadja az ügyfelek megkereséseit. Továbbá a QUANTIS Consulting Zrt. a 06-1/462-2299 faxszámon és az [ugyfelszolgalat@quantis-group.com](mailto:ugyfelszolgalat@quantis-group.com) e-mail címen érhető el.** A jelzett idő előtt és után üzenetregiztót fogadja az ügyfelek hívásait, amelyek alapján a következő munkanapon elkezdődnek a szükséges intézkedések. **Társaságunk előzetes bejelentkezés alapján várakozás nélkül és akadálymentesen megközelíthető ügyfélszolgálatot biztosít fogyatékkal élő ügyfelei számára a szolgáltatások egyenlő esélyű hozzáférése céljából. Az adott ügyfélszolgálat a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül is lehetőség szerint a legönállóbban, külső segítség nélkül kényelmesen, különösebb erőfeszítés nélkül érhető el, ott megfelelő méretű, magaságú hely biztosított, miközben a segédeszköz használata (bot, mankó, járőkeret, kerekesszék) nem korlátozott.** A QUANTIS Consulting Zrt. az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatások minőségének megőrzése és színvonalának növelése érdekében nagy hangsúlyt helyez a minőségbiztosításra. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden ügyeket elléni nem sikerülne a fenti lehetőségekkel megnyugtató megoldást találni, úgy az ügyfeleknek módjuk van a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének esetén az MNB-hez [levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 061-4899-100, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)], a szerződés, illetve a jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatban jogvita rendezésével kapcsolatban pedig a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) [levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172, telefon: 061-4899-100, e-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu)], vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulni.

A biztosító helytáll a QUANTIS Consulting Zrt. – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – által az adott biztosító termékének közvetítésével esetlegesen okozott kár, illetve sérelemdíj megfizetéséért. Ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy a QUANTIS Consulting Zrt., illetve az általa igénybe vett közvetítő mely biztosító termékének a közvetítése során okozta a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt, a kárért, illetve a felmerült sérelemdíj megfizetéséért a QUANTIS Consulting Zrt. áll helyt.

Amennyiben további kérdése merülne fel, kérjük, hívjon, vagy lépjen kapcsolatba velünk a fent megadott elérhetőségeinken.



## Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtetele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat. E tájékoztatás nem teljes körű, csak a leglényegesebb tudnivalókat foglalja össze. A részletes információkat a rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben (BRÁF) és „Pro Viva 3” termékünk különös szerződési feltételeiben (KF) találja. Felhívjuk a figyelmét, hogy a BRÁF I. fejezete röviden összefoglalja a szerződési feltételekben előforduló legfontosabb fogalmakat.

**Biztosítónk, az UNIQA Biztosító Zrt.,** 1990 óta a magyar biztosítási piac jelentős szereplője, székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

## Milyen típusú biztosítás a „Pro Viva 3” nyugdíjbiztosítás?”

A „Pro Viva 3” egy befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű **nyugdíjbiztosítás,** amelynél a szerződő döntheti el, hogy a díja befektethető részét a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.

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

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

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

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

*A részletek az Adózási tájékoztatóban találhatóak.*

## Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerződővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A **biztosított** az, akire vonatkozóan

a **biztosító** a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a **kedvezményezett(ek)-nek** fizeti ki. Jelen terméknél a **szolgáltatások kedvezményezettje** – a haláleseti szolgáltatások kivételével – a **biztosított.**

*A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BRÁF IV.1. és a KF I. fejezetében található. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a BRÁF IV.2-4. fejezeteiben továbbá a KF I. fejezetében található.*

## Melyek a „Pro Viva 3” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

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

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

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

A **szolgáltatás** az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási és adójóváírás extra – **befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke,** mely – az **öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonulást kivéve** – tartalmazza a szolgáltatás miatt megtakarítási egységekké alakított bónusz egységeket is. Az öregségi korhatárt megelőző nyugdíjba vonulás esetén a bónusz befektetési egységek értékének eszközalaponkénti 80%-a kerül kifizetésre.

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

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás **10 éven belül** válik esedékessé, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó **járadék formájában** kerülhet kifizetésre. A biztosító a szolgáltatások teljesítése előtt egyéb esetekben is felkínálja a biztosított részére a kifizetendő összeg járadéokra váltásának lehetőségét.

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

## Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

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

**Automatikus díjnövelés:** Az alapbiztosítás folyamatos éves díja – a szolgáltatás növelése érdekében is – **minden biztosítási évfordulón 2,5%-kal nő.** Az automatikus díjnövelésen túl lehetőség van az előírt mértékét meghaladó díjemelésre, az ún. **érték-követésre** is. A harmadik biztosítási évfordulót követően az automatikus díjnövelés évente visszautasítható, illetve a díj egy meghatározott mértékig csökkenthető is vagy a díjfizetés átmenetileg szüneteltethető.

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

## A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból vagy a befektetés értékéből von le. **A levont költségek jelentős részét a biztosító a tartam során, bónuszok formájában visszajuttatja.** A biztosító a szerződésen érvényesített díjarányos költséglevonásokat és bónuszokat az automatikus díjmelést figyelembevevő, az egyes biztosítási évekre vonatkozó ún. **eredetileg elvárt díj** alapján határozta meg, így a díj módosítása befolyásolhatja ezek mértékét is.

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

- **Díjarányos kezdeti költség:** ez a költség az első 3 biztosítási évre esedékes díjakra vonatkozik.
- **Díjarányos rendszeres költség:** a 4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből elvont költség. Az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

### A befektetett vagyonnal arányos költség:

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

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

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

## Jóváírások a szerződésen

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

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

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

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

**Díjarányos költség visszatérítési bónuszok:** a biztosítás kezdetétől mindaddig járnak, amíg a szerződésre rendszeres díj-

fizetés történik. Céljuk, hogy a **biztosító** által (forintban) elvont, a rendszeres díjat terhelő költségek egy részét visszajuttassák.

- **Kezdeti költség visszatérítési bónusz:** a rendszeres díj százalékában meghatározott bónusz. Mértéke függ a tartamtól és biztosítási évenként eltérő lehet.
- **Rendszeres költség visszatérítési bónusz:** a rendszeres díj százalékában megadott bónusz. Jóváírására a 3. biztosítási évet követően esedékes díjak befizetésekor kerül sor.

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

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

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

## A Teljes Költség Mutató (TKM)

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

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

- **Díjmentesítés:** Legalább 1, díjjal fedezett év eltelte után a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül érvényben marad, és az igénybevett adójóváírást sem kell visszafizetni.
- **Visszavásárlás:** A szerződő kérheti szerződésének teljes vagy részleges visszavásárlását. Visszavásárlás esetén a megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem állítható vissza.  
**A szerződés (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi.**

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

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

## Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

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

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

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

## A szolgáltatás esetleges korlátozása

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

*A kizárásokat és mentesüléseket, illetve az ezekben az esetekben teljesíthető kifizetést részletesen a BRÁF XI. fejezete tartalmazza.*

## Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A szerződő a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.** (BRÁF 54. pont) Ez esetben a biztosító a *KF 2.B mellékletének 8. pontja* szerint számol el a befizetett díjakkal.
- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A termék **nyugdíjbiztosítás.** A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. Nem magán-személy szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.  
**Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.**
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére.** A biztosító köteles az adatokat **biztosítási titokként** kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a *BRÁF XII.1. fejezete* tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítási tevékenységről szóló, 2014. évi LXXXVIII. törvényben leírt esetekben – a *BRÁF XII.1. fejezetében meghatározott szervezeteknek továbbíthatja.* A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** is továbbíthassa.

*Az egyéb tudnivalókkal a BRÁF XII. fejezete foglalkozik.*

## Hová fordulhat panaszával?

A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő a *BRÁF XII.6. pontjában* foglaltak szerint.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172, internetes oldal: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)) vagy a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, internetes oldal: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén (1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74.) megtalálható Ügyfélszolgálaton, valamint a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) honlapon közzétett **Panaszkezelési Szabályzatból.**

Amennyiben Ön az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében fogyasztónak minősül, a társaságunkkal elektronikus úton megkötött biztosítási szerződésével összefüggésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásen kívüli, a **Pénzügyi Békéltető Testület** közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott **online vitarendezési platformon** (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is kezdeményezheti.

*Az online vitarendezési eljárással kapcsolatos további tudnivalókat megtalálja a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) oldalon, valamint jelen BRÁF XII.6. fejezetében.*

# Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

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

## Nyugdíjbiztosítás

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

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

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.

A szerződési feltételekben szereplő bizonyos lehetőségek – mint a szerződés tartamának meghosszabbítása vagy a nyugdíjbiztosítási díjból származó megtakarítások részleges vagy teljes visszavásárlása – általában csak korlátozottan, illetve negatív adókövetkezmények vállalásával igényelhetők.

## Adójóváírás

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

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

## Az adójóváírás elvesztése

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

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

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

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

2017. január

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

I. FOGALMAK	9
II. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK	11
II.1. Az eszközalapok	11
II.2. A befektetési kockázatok	12
II.2.1. Összesített kockázat	12
II.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése	12
II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama	13
II.4. A befektetési egységek típusai	13
III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	14
III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk	14
III.2. A szerződő befektetési döntései	16
IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	16
IV.1. A biztosítási szerződés alanyai	16
IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte	17
IV.3. A szerződés hatályba lépése	17
IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	17
IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	17
IV.6. Tartamhosszabbítás	18
IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	18
V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	18
VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	18
VI.1. Rendszeres díjfizetés	19
VI.1.1. A biztosítás díja	19
VI.1.2. Automatikus díjnövelés; értékkövetés; díjcsökkentés lehetősége	19
VI.1.3. A díjfizetés szüneteltetése	19
VI.1.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei	20
VI.1.5. A rendszeres díjhoz kapcsolódó fogalmak	20
VI.2. Rendkívüli díjfizetés	20
VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adó jóváírás)	20
VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	21
VII.1. Kockázati díjak	21
VII.2. Díjarányos költségek	21
VII.2.1. Díjarányos kezdeti költség	21
VII.2.2. Díjarányos rendszeres költség	21
VII.3. Befektetés arányos költségek	21
VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA	22
VIII.1. A bónuszok jóváírása	22
VIII.1.1. Díjfizetési mód bónusz	22
VIII.1.2. Díjnagyság bónusz	22
VIII.1.3. Kezdeti költség visszatérítési bónusz	22
VIII.1.4. Rendszeres költség visszatérítési bónusz	22
VIII.1.5. Hozam bónusz	22
VIII.2. A bónusz számla hozzáférési szabályai; a bónuszok jóváírásának rendkívüli megszűnése	22



IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	23
IX.1. A maradékjogok fogalma	23
IX.2. Visszavásárlás	23
IX.3. Részleges visszavásárlás	23
IX.4. Díjmentesítés	23
X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	24
X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	24
X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	24
XI. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	24
XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	24
XI.2. Mentésülés	24
XI.3. Kizárások	25
XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	25
XII.1. Az adatok nyilvántartása	25
XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	26
XII.3. Kötvénykölcson	27
XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése	27
XII.5. A szerződésről tájékozódás lehetőségei	27
XII.6. Panaszok bejelentése	27

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

## I. FOGALMAK

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

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

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

(3) **Automatikus díjnövelés:** A biztosítási szerződésben kötelezően előírt, a *rendszeres díjat* érintő, minden *biztosítási évre* vonatkozó százalékosan megadott díjnövelés. Az automatikus díjnövelés a 4. biztosítási évtől kezdve a *szerződő* által visszautasítható.

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

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

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

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

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

(8) **Befektetési egységek aktuális befektetési értéke:** A befektetési egységeknek az adott napon, illetve – amennyiben az nem a kapcsolódó *eszközalap* érté-

kelési napjára esik – az azt követő első értékelési napon érvényes *árfolyamával* meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett érték.

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

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

A bónusz egységekre vonatkozóan önálló áthelyezési igény nem adható meg.

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

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

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

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

– **Adó jóváírás extra (befektetési) egységek:** az *adó jóváírásokból* származnak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(20) **Biztosító:** A biztosítási *díj* ellenében a *biztosítási esemény* bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújtó intézmény.

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

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

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

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

## II. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

### II.1. Az eszközalapok

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



**befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.**

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

## II.2. A befektetési kockázatok

### II.2.1. ÖSSZESÍTETT KOCKÁZAT

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

### II.2.2. A BEFEKTETÉSEKET JELLEMZŐ FŐBB KOCKÁZATOK ISMERTETÉSE

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

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

ilyen befektetéseknek jellemzően magas az árfolyam-ingadozása. Az árfolyamot elsősorban a kibocsátó vállalkozás működése, (várt) eredményei és piaci kilátásai befolyásolják, de az általános piaci, gazdasági és politikai folyamatok is jelentős hatással lehetnek a befektetés értékére.

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

### II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

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

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

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

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

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

24. A befektetési egységek árfolyamának változásához, valamint az eszközalapok és az őket alkotó befektetési eszközök likviditási (fizetőképességi) helyzetéhez, továbbá

a **pénznemek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kapcsolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.**

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

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

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

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

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

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

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

### II.4. A befektetési egységek típusai

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

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

b) a biztosító által jóváírt és befektetett **bónuszokat** általában (a 105. pont szerint) **BÓNUSZ (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában az ún. **BÓNUSZ SZÁMLÁN**;

c) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett **rendkívüli díjfizetéseket** – külön-külön azonosíthatóan – ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában;

d) **nyugdíjbiztosítások** esetén az adóról való rendelkezés alapján utalt, befektetett **adójóváírásokat** – külön-külön azonosíthatóan – ún. **ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK** formájában.

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

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

### III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

#### III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk

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

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

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

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

31. **ESZKÖZALAPOK LEZÁRÁSA, MEGSZÜNTETÉSE**: Amennyiben a biztosító rendelkezésére álló információk ezt lehetővé teszik, a biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hó-

nappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezessen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

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

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

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

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

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

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

(2) *Az **eszközalap felfüggesztésének tartama alatt** – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő **ügyfélrendelkezések** – így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás – **nem 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 ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.
- (3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő negyvenötödik naptól.
- (4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- (5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.
- (6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.
- (7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
  - az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
  - amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- (8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetésekor aktuális piaci helyzet alapulvételével – elszámol.
- (9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratkor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- (10) A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájé-



koztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

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

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

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

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

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

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

### III.2. A szerződő befektetési döntései

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

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

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

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

Ha a szerződő a megtakarítási befektetési egységek áthelyezését kéri, akkor ugyanabból az eszközalapról a bónusz befektetési egységek ugyanolyan arányban szintén áthelyezésre kerülnek a kiválasztott eszközalapba.

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

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

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

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

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

## IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

### IV.1. A biztosítási szerződés alanyai

38. A BIZTOSÍTÓ a biztosítási díj ellenében a szerződés különös feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.

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

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

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

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

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

A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

Ha a 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 belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

41. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztékor 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 más 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.

#### IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte

42. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.

43. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet. Amennyiben orvosi vizsgálatra kerül sor, annak eredményét az egészségügyről szóló törvény alapján a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

44. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.

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

46. A biztosító az ajánlatot, annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül **elutasíthatja**.

47. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra, annak beérkezésétől **számított tizenöt napon belül** – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat

vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – **nem nyilatkozik**.

48. A szerződés **technikai** (a biztosítási évfordulókat és a díjfizetési kezdetet meghatározó) **KEZDETE** a kötvényen ekként megjelölt nap.

49. A szerződés **TARTAMA** a termék különös feltételei szerint lehet  
a) **határozott** tartam, mely esetben a **LEJÁRAT** napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a **kezdet és lejárat közötti időszak** vagy  
b) **élethosszig szóló**, mely esetben a tartam a **biztosított haláláig** tart.

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

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

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

#### IV.3. A szerződés hatályba lépése

51. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a szerződő az **első díjat** legkésőbb a szerződés létrejöttéig megfizesse, kivéve, ha a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg.

#### IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

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

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

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

#### IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

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

- a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek más-hogy rendelkeznek;
- határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratá-val;
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (IX.2. feje-zet);
- költségfedezet hiánya esetén (VII.3.104. pont);
- díjnyemfizetés esetén (VI.1.4.82. pont);
- egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általá-nos feltételekben (56. és 61. pontokban) meghatározott esetekben.

Ha az első évi biztosítási díjat befizették, a szerződő a szer-ződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biz-tosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az életbiztosí-tási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésé-nek esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

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

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

#### IV.6. Tartamhosszabbítás

57. A szerződőnek joga van a szerződés (határozott) tartamá-nak biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban leg-feljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordu-lóig. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást **a rendszeres díjfizetés folytatásával vagy díjfizetés nélkül** kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejárata előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

A tartam meghosszabbítása esetén rendkívüli díjfizetések (VI.2. fejezet) teljesítésére a szerződőnek továbbra is lehe-tősége marad.

#### IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

58. A szerződő köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvál-lalása szempontjából **lényeges minden olyan körülményt** a biztosítóval **közölni**, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő **KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK** eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önma-gában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt **15 napon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges kö-rülmények megváltozását**, így különösen a biztosított fog-lalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megválto-zását.
59. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem

hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmu-lasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

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

60. A biztosított az ajánlat aláírásával **felhatalmazza a biztosí-tót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó**, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tar-tásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhe-tetlenül **szükséges adatokat a biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja**, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jo-gosultak számára továbbítsa. **Egyúttal a biztosított fel-menti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alap-ján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titok-tartási kötelezettségük alól.**

61. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szer-ződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásá-ról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős nö-vekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tiz-enöt 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 szá-mított 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.

62. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** be-jelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös te-kintettel: lakcím, név) **megváltozását.**

#### V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

63. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY** a szerződéshez tartozó különös feltéte-lekben ekként meghatározott esemény.
64. A **BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS** a biztosítónak a biztosítási ese-mény(ek) bekövetkeztekor – a különös feltételek szerint – fellépő kötelezettsége.

#### VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

65. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő **kötelezett-ségek teljesítését a BIZTOSÍTÁSI DÍJ ellenében** vállalja.
66. A biztosítás díj **FAJTÁJA** szerint lehet **rendszeres, rendkívüli** vagy – nyugdíjbiztosítás esetén – származhat az adóról való rendelkezésből (**adójóváírásból**).

## VI.1. Rendszeres díjfizetés

### VI.1.1. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

67. A biztosításra **RENDSZERES** (folyamatos) díjat kell fizetni.
68. A szerződés **első díja** az ajánlat aláírásakor esedékes.
69. A **rendszeres díjas** szerződés későbbi, **folytatólagos díjai** minden **biztosítási évre** a biztosítási évfordulókon, **előre esedékesek**.  
A szerződés **DÍJFIZETÉSI TARTAMA** az az időszak, amely alatt a szerződőnek a különös feltételek szerint **díjfizetési kötelezettsége** van.
70. A biztosító hozzájárulhat az **éves díj részletekben** történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek. A biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő **pótdíjat** számíthat fel, melynek mértéke változhat. Az esetleges pótdíj mértékéről és változásáról a biztosító előzetesen tájékoztatja a szerződőt.  
A **díjfizetés** ajánlattételkor választott **gyakoriságát** a szerződő a biztosítási évfordulókon megváltoztathatja, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul.  
A **biztosító a teljes biztosítási évre esedékes díjat az esetben is követelheti, ha a szerződés valamely okból a biztosítási éven belül szűnne meg.**
71. 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.
72. A biztosító a rendszeres díjat – az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása valamint a jelen feltételek *VII. fejezetében* és a különös feltételekben meghatározott kockázati díj- és költséglevonások után – a szerződő rendelkezésének megfelelő eszközalapok **megtakarítási befektetési egységeire számítja át**.  
A befektetési egységekre történő átszámításra a teljes – az esetleges kiegészítő biztosítások díját és az előírt indexet (73. pont) is tartalmazó – esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkésőbb a díj beérkezését követő 3. munkanapon, és legkorábban a díj esedékességekor kerül sor, az átszámítás napján érvényes árfolyamon. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.  
Amennyiben a beérkezett díj szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt az azonosítást gátló körülmények megszűnésének figyelembe vételével kell számítani.  
Az **első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása**. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

### VI.1.2. AUTOMATIKUS DÍJNÖVELÉS; ÉRTÉKKÖVETÉS; DÍJCSÖKKENTÉS LEHETŐSÉGE

73. A biztosító a szerződésben előírhatja az egyes biztosítási években **esedékes rendszeres díjnak a biztosítási évfordulókon történő automatikus növelését**. A növelés előre meghatározott százalékos mértékét (az INDEXET) a különös feltételek tartalmazzák.
74. Az **index** mindig az **adott díjmelést megelőzően** – az esetleges korábbi bármely okú (jelen fejezetben tárgyalt) díjmódosítások utáni – **érvényes (esedékes) éves díjra** vonatkozik. A díjfizetés esetleges szüneteltetése (*VI.1.3. fejezet*) ugyanakkor nem befolyásolja az index alapjául szolgáló díjat.
75. Az **ÉRTÉKKÖVETÉS** a biztosítás **rendszeres díjának** – az előírt automatikus díjnövelés feletti – **emelése a szolgáltatás értékének növelése érdekében**.
76. A biztosító az **értékkövetésre** vonatkozó javaslatánál a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexeket és a várható inflációt is figyelembe veszi.
77. A biztosító az **automatikus díjnövelésről** (indexről) és a **biztosító által kezdeményezett értékkövetésről** a biztosítási évfordulót megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt.  
A szerződő az **automatikus díjnövelést az első 2 automatikus díjmelést követően, az értékkövetést pedig bármikor**, az érintett biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban visszautasíthatja. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem kifogásolja az emeléseket, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.
78. A **szerződő által kezdeményezett értékkövetést** (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezett-nél nagyobb mértékű emelést kér), a biztosító elutasíthatja, vagy annak elfogadásáról újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönthet. Az emelés elfogadását a biztosító írásban visszaigazolja a szerződőnek. Az elfogadott emelés akkor válik hatályossá, amikor az első emelt díj beérkezik a biztosítóhoz.
79. A szerződő – **az első 3 biztosítási évet követő** – biztosítási időszakokra, az érintett időszakot megelőző 30. napig írásban **kérheti az esedékes díj csökkentését**. A lecsökkentett díj nem lehet a különös feltételekben meghatározott **minimális értéknél** kisebb. Ez a minimális érték – a különös feltételek vonatkozó mellékletének érvényességi kezdetétől – a díjcsökkentési kérelemig terjedő időszakra számított, a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexszel növelhető.

### VI.1.3. A DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

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



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

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

#### VI.1.4. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

82. Amennyiben az esedékes – a díjfizetés szüneteltetése esetén a szüneteltetés lejártát követően esedékes – rendszeres díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződőt a díjfizetés teljesítésére 30 napos póthatáridő megadásával írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton nem érvényesíti:

a) Ha a szerződésre kevesebb, mint egy évi rendszeres díjat fizettek, a szerződés az első elmaradt díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik. Ez esetben a visszavásárlási összeg (IX.2.124. pont) kerül kifizetésre. E kifizetés az elmaradt díj esedékességét követő 7. hónapfordulón érvényes aktuális befektetési értékek alapján történik.

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

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

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

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

#### VI.1.5. A RENDSZERES DÍJHOZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK

84. A biztosítás első biztosítási évre esedékes díja a biztosítás KEZDETI DÍJA.

85. Valamely biztosítási évre vonatkozóan a szerződés EREDETILEG ELVÁRT DÍJA megegyezik a kezdeti díjnak a szerződésben meghatározott mértékű automatikus díjnöveléssel (indexszel) az adott biztosítási évig mindvégig növelt értékével.

Az eredetileg elvárt díj mértékét az esetleges díjszüneteltetések nem befolyásolják.

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

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

Az aktualizált kezdeti díj mértékét az esetleges díjszüneteltetések nem befolyásolják.

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

#### VI.2. Rendkívüli díjfizetés

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

A biztosító befizetett díjnak a bankszámláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

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

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

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

#### VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adójóváírás)

90. AZ ADÓRÓL VALÓ RENDELKEZÉSBŐL SZÁRMAZÓ DÍJ (ADÓJÓVÁÍRÁS) nyugdíjbiztosítások esetén az adóhatóság által a nyugdíjbiztosítási szerződésre visszautalt adó.

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

91. Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (adójóváírások) adójóváírás extra egységekbe történő befekteté-

sére a biztosító a **rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását** alkalmazza.

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

## VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

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

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

### VII.1. Kockázati díjak

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

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

### VII.2. Díjarányos költségek

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

97. A százalékos mérték függhet a díj **fajtájától** (66. pont) és attól, hogy a díj **melyik biztosítási évre esedékes**.

#### VII.2.1. Díjarányos kezdeti költség

98. A **DÍJARÁNYOS KEZDETI KÖLTSÉG** a **szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben (94. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében** a biztosító által elvont, **százalékosan** megadott költség.

E költség levonása a **rendszeres díjak** esetében **az első 3 biztosítási évre esedékes befizetett díjából** történik, a **rendkívüli díjfizetéseket** pedig azok **befektetését megelőzően** terheli. Az adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat) díjarányos kezdeti költség nem terheli.

#### VII.2.2. Díjarányos rendszeres költség

99. A **DÍJARÁNYOS RENDSZERES KÖLTSÉG** a szerződéssel kapcsolatos **díjbeszedési és adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (94. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében** a biztosító által a **4. biztosítási évvel kezdődően esedékes rendszeres díjbefizetésből** **százalékosan** elvont költség.

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

### VII.3. Befektetés arányos költségek

100. A szerződéshez tartozó **befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (94. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéért, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében** a biztosító által a **szerződéshez tartozó befektetések százalékában** felszámított, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség.

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

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

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

102. 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.

103. 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.

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

## VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

105. A biztosító a szerződés **tartama** alatt a biztosítási szerződéshez kapcsolódó **BÓNUSZOKAT** írhat jóvá. A bónuszok jóváírása (és befektetése) **ez alatt az idő alatt**,  
– de **legfeljebb az első 20** biztosítási évben **bónusz befektetési egységek** formájában elkülönítetten, **kizárólag** a szerződés **BÓNUSZ SZÁMLÁJÁN** történik,  
– a **20. biztosítási évet** követően pedig már **kizárólag** közvetlenül **megtakarítási befektetési egységek** formájában történik.
106. A **bónuszok típusai**:
- DÍJFIZETÉSTŐL FÜGGŐ** bónuszok: **díjfizetési mód és díj-nagyság bónusz**
  - DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI** bónuszok: **kezdeti költség és rendszeres költség visszatérítési bónusz**
  - BEFEKTETÉS ARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI** bónusz: **hozam bónusz**,
107. A **bónuszjóváírások általános szabályai**:
- A **díjhoz kapcsolódó** – a *106. pont a) és b)* bekezdésében felsorolt – **bónuszok** jóváírása a befizetett esedékes rendszeres **díjakból** befektetésre kerülő résszel **egyidejűleg**, az egyes **eszközalapok** között pedig a **rendszeres díjakra megadott arány szerint** történik (a díjfizetés esetleges szüneteltetésének ideje alatt e bónuszok jóváírása ugyancsak szünetel).
  - A **díjfizetéstől függő** – a *106. pont a)* bekezdésében felsorolt – **bónuszok** a **szerződés kezdetétől** mindaddig járnak, amíg a szerződésre **rendszeres díjfizetés** történik (díjfizetéssel történő esetleges **tartamhosszabbítás** esetén is).
  - A **költség visszatérítési** – a *106. pont b)* és *c)* bekezdésében felsorolt – **bónuszok** jóváírása a **20. biztosítási év leteltével megszűnik**, és tartamhosszabbítás esetén sem folytatódik.
108. A **biztosítási tartam lejárataival**, de **legkésőbb a 20. biztosítási év leteltével** a **bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott befektetési egységek** azonos számú és azonos **eszközalapokban** lévő **megtakarítási befektetési egységekké** alakulnak, és a **bónusz számla megszűnik**.

### VIII.1. A bónuszok jóváírása

#### VIII.1.1. DÍJFIZETÉSI MÓD BÓNUSZ

109. A **DÍJFIZETÉSI MÓD BÓNUSZ** a **rendszeres díj** után járó, annak **százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.
110. **Mértékét** a díj befizetésekor **aktuális díjfizetési mód** (banki lehívás, banki átutalás, csekkes díjfizetés stb.) határozza meg.

#### VIII.1.2. DÍJNAGYSÁG BÓNUSZ

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

112. Mértékét az **aktualizált kezdeti díj** (*86. pont*) határozza meg, ha azonban a befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a **kiemelt éves díjat** (*87. pont*), akkor mértéke az **esedékes éves díjhoz** tartozó százalékos érték lesz.

#### VIII.1.3. KEZDETI KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

113. A **KEZDETI KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ** a befizetett esedékes **rendszeres díjak** – de **legfeljebb az esedékességekkor eredetileg elvárt díjak** (*85. pont*) – **százalékában** megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű **bónusz**.  
Célja, hogy a biztosító által elvont, **forintban kifejezett, a rendszeres díjat terhelő díjarányos kezdeti költség egy részét visszajuttassa a szerződésre**. A szerződés különös feltételei ismertetik e visszajuttatott arányt, azzal a feltétellel, hogy végig az eredetileg elvárt díjat fizetik.

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

#### VIII.1.4. RENDSZERES KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

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

#### VIII.1.5. HOZAM BÓNUSZ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

121. Amennyiben a szerződésen **díjmentesítés (IX.4. fejezet)** történik, vagy a szerződés **díjnemfizetés (VI.1.4.82.a) pont** vagy **teljes visszavásárlás (IX.2. fejezet)** miatt megszűnik, **a továbbiakban bónuszok jóváírására nem kerül sor, a bónusz számla pedig a rajta nyilvántartott befektetési egységekkel együtt kifizetés nélkül törlésre kerül.**

## IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### IX.1. A maradékjogok fogalma

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

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

### IX.2. Visszavásárlás

123. A szerződő a biztosítási tartamon belül – amennyiben a szerződés tartamából már legalább egy, díjjal fedezett év eltelt – írásban **felmondhatja** a szerződést (IV.5. fejezet). A biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.

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

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

### IX.3. Részleges visszavásárlás

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

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

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

124. 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.

128. 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.

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

### IX.4. Díjmentesítés

130. A biztosítási szerződés **egy, díjjal fedezett biztosítás év eltelte után** a szerződő írásbeli **kérésére** vagy **díjnemfizetés** esetén (a 82. pontban írottak szerint) **díjmentesítésre** kerülhet.

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

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

132. A szerződés díjmentesítésekor a 121. pontban írottak szerint a **bónusz számla kifizetés nélküli törlésre kerül**, és a továbbiakban **bónuszok jóváírására sem kerül sor**.



## X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

### X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

133. 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.
134. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő **8 napon belül elbírálja**, a kifizetések összegét pedig az igény elbírálását követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, figyelembe véve az eszközalapok esetleges felfüggesztését is (32. pont).  
A szolgáltatások és egyéb kifizetések – amennyiben a különös feltételek máshogy nem rendelkeznek – az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemeiben) kerülnek teljesítésre.
135. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.
136. **A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek.** Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

### X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

137. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:
- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
  - baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
  - az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben 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;
  - a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedékességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a biztosító részére a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási ese-

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

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

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

### XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

140. 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.
141. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését** a szerződésben megadott határidőn belül (133. pont) **nem jelentik be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
142. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.

### XI.2. Mentésülés

143. **A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét; a visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösököt illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.**
144. **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.

145. 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.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

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

### XI.3. Kizárások

146. 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 űzése 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.

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

- biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,
- foglalkozási ártalom;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás

biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);

- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

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

## XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

### XII.1. Az adatok nyilvántartása

149. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.) 135.§-án és 136.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli. A biztosító részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donaustraße 21.), a biztosító által felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint.

Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A pert az illetékes törvényszék előtt kell megindítani, azonban az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.

A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

150. BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

A biztosító az általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Bit.-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító, biztosításközvetítő ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

151. Az ügyfelek adatait a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, a természetes személyek adósságrendezi eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálathoz, családi vagyonfelügyelőhöz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervekhez, viszontbiztosítóhoz, a csoport másik vállalkozásához együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-át ruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, könyvvizsgálóhoz, biztosításközvetítőhöz, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró pénzügyi információs egységként működő hatósághoz vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján eljáró magyar bűnüldöző szervhez.

152. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A Bit. 147.§-ában meghatározott esetben és időtartamot követően az üzleti titkot tartalmazó irat levéltári kutatások céljára felhasználható. Üzleti- és biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettség alól kivételt képez továbbá a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség is.

153. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez továbbíthassa.

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, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jog-

szabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 149.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

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

## XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

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

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

155. 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 megfelelően.

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.

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

### XII.3. Kötvénykölcson

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

### XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

### XII.5. A szerződésről történő tájékozódás lehetőségei

159. A biztosító és a viszontbiztosító köteles évente jelentést közölni a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről.

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

161. A **napi tájékoztatói lehetőségek** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról az alábbiak szerint:  
– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: **www.uniqa.hu**  
– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (+36 1) 544-5555

### XII.6. Panaszok bejelentése

162. Az Ügyfél az UNIQA Biztosító Zrt. *magatartására, tevékenységére vagy mulasztására* vonatkozó panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:

- személyesen írásban vagy szóban** a biztosító Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben,
- elektronikus úton** (a „panasziroda@uniqa.hu” e-mail címen),
- telefonon** (a biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: + 36 1/20/30/70/ 544-5555, 1418-as rövid szám),
- telefax útján** (az alábbi telefax számon: +36 (1) 238-6060),
- levélben** (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

A panasz biztosító általi elutasítása esetén, **amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos az Ügyfél:**

- a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 172, telefon: 06-80/203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ügyfélszolgálat@mnbb.hu internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) vagy
- a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat.

Amennyiben a biztosító által elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) **fogyasztóvédelmi rendelkezése megsértésének kivizsgálására irányul**, úgy az Ügyfél az MNB [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem] **fogyasztóvédelmi eljárását** kezdeményezheti.

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

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

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

Amennyiben az Ügyfél az *Európai Unióban tartózkodási helyen* rendelkezik és az 524/2013/EU rendelet (továbbiakban: Rendelet) 4. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében **fogyasztónak** minősül, a **biztosítóval elektronikus úton megkötött biztosítási szerződéssel összefüggésben** felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárásán kívüli, a Pénzügyi Békéltető Testület közreműködésével történő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott **online vitarendezési platformon (http://ec.europa.eu/odr) keresztül is kezdeményezheti**.

**Az online vitarendezési platform** az online vitarendezési eljárás lefolytatása céljából igénybe vehető olyan *interaktív*



weboldal, amely elektronikus úton és díjmentesen elérhető az Unió intézményeinek valamennyi hivatalos nyelvén, így magyarul is. A honlap működésével kapcsolatos felhasználói útmutató a <https://webgate.ec.europa.eu/odr/userguide/> oldalon található.

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.

**Fogyasztónak** minősül a Rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján „bármely természetes személy, aki nem kereskedelmi, üzleti vagy szakmai célból jár el.”

A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében pedig **online szolgáltatási szerződésnek** minősül minden olyan szolgáltatási szerződés, amelynek értelmében a szolgáltató vagy a szolgáltató közvetítője egy weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül kínál valamilyen szolgáltatást, és a fogyasztó az adott weboldalon vagy egyéb elektronikus eszközön keresztül rendeli meg a szolgáltatást.

**Magyarországon a pénzügyi fogyasztói jogviták** rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest, Pf.: 172, telefon: 06-80/203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), internetes oldal: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)) **jogosult**, amely a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, szakmailag független testület.

Az UNIQA Biztosító Zrt. **online vitarendezés** érdekében – kizárólag e célból - használt e-mail címe, amelyet az online vitarendezési platformon meg kell adni: [onlinevitarendezes@uniqa.hu](mailto:onlinevitarendezes@uniqa.hu)

#### 163. A biztosító felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777

Ügyfélszolgálati telefonszám: 06-80/203-776

Internetes oldal: [www.mnb.hu/felugyelet](http://www.mnb.hu/felugyelet)

## rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	30
II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	30
II.1. Nyugdíjszolgáltatás	30
II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás	31
II.3. Haláleseti szolgáltatás	31
III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	31
III.1. A biztosítás rendszeres díja	31
III.1.1. A díj módosítása	31
III.1.2. A díjfizetés szüneteltetése és a díjfizetés elmulasztásának következményei	31
IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	31
V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA	31
V.1. A bónuszok jóváírása	31
V.2. A bónusz számláról történő jóváírások	31
VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	32
VI.1. Visszavásárlás	32
VI.2. Részleges visszavásárlás	32
VII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	32
VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	32
VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	32
VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	32
VIII.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok	32
VIII.2. Kötvénykölcson	32
VIII.3. A költségek változásáról	32
1. sz. melléklet	
Az eszközalapok befektetési politikája	33
2.A sz. melléklet	
A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások	47
2.B sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett költségek mértékei	48
2.C sz. melléklet	
A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei	50
3. sz. melléklet	
TKM tájékoztató	52
4. sz. melléklet	
A járadékszolgáltatás feltételei	56
Járadékszolgáltatási függelék	58

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

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

## I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

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

## II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

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

### II.1. Nyugdíjszolgáltatás

#### II.1.1. NYUGDÍJKORHATÁR BETÖLTÉSE

10. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát (*9.a pont*), a biztosító **nyugdíj-szolgáltatásként**  
– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási és adójóváírás extra – **befektetési egység** a nyugdíjkorhatár elérése napján aktuális befektetési értékét szolgáltatja biztosított részére, és a szerződés megszűnik. (A szolgáltatás időpontjáig a bónusz befektetési egységek már mind megtakarítási befektetési egységekké alakultak a *28. pontban* írottak szerint).

#### II.1.2. NYUGDÍJJOGOSULTSÁG KORHATÁR ELŐTTI MEGSZERZÉSE

11. Amennyiben a biztosított **öregségi nyugdíjkorhatára előtt ténylegesen nyugdíjba vonul** (*9.b pont*), a biztosító **nyugdíj-szolgáltatásként**  
– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes megtakarítási és adójóváírás extra befektetési egység**,  
– valamint a **bónusz befektetési egységek eszközalaponkénti 80%-ának** (a *BRÁF 134. pontja* szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

#### II.1.3. A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE, JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

12. Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év**, a **nyugdíj-szolgáltatás** – a 10. év elteltéig – **csak nem csökkenő összegű járadék** formájában igényelhető, ha folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri.  
A **10. év eltelte után a nyugdíj-szolgáltatás egyösszegű kifizetésként** is igényelhető, illetve már megindult járadék esetén – amennyiben a járadékszolgáltatás feltételei erre lehetőséget adnak – a biztosított igényelheti a járadék egyösszegű megváltását is.
13. A biztosító az **egyösszegben** igényelhető szolgáltatások teljesítése előtt is minden esetben **felkínálja** a biztosított részére a szolgáltatási összeg járadékra váltásának lehetőségét, amennyiben a járadék összege a járadékbiztosítási feltételekben rögzített minimális szintet eléri.

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

## II.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

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

– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz és adójóváírás extra – **befektetési egység**, (a BRÁF 134. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

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

## II.3. Haláleseti szolgáltatás

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

– az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, bónusz és adójóváírás extra – **befektetési egység**, (a BRÁF 134. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.

18. Amennyiben a biztosított **halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a 17. pontban szereplő szolgáltatás felett **1 000 000 forint** többletszolgáltatás kerül kifizetésre.

## III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

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

### III.1. A biztosítás rendszeres díja

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

A szerződésre a BRÁF VI.2. fejezet szerinti rendkívüli befizetések nem teljesíthetők.

#### III.1.1. A díj módosítása

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

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

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

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

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

## IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

25. A BRÁF VII. fejezetében ismertetett  
– **díjarányos kezdeti költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 1. pontja,

– **díjarányos rendszeres költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 2. pontja,

– **befektetés arányos költség** mértékét a 2.B. sz. melléklet 3. pontja tartalmazza.

26. A BRÁF III.2. fejezetében ismertetett  
– **díj átirányítás** feltételeit a 2.A. sz. melléklet 4. pontja, költségeit a 2.B. sz. melléklet 4. pontja,

– **befektetési egység áthelyezés** feltételeit a 2.A. sz. melléklet 5. pontja, költségeit a 2.B. sz. melléklet 5. pontja tartalmazza.

## V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: BÓNUSZOK, BÓNUSZ SZÁMLA

### V.1. A bónuszok jóváírása

27. A BRÁF VIII. fejezetében ismertetett  
– **díjfizetési mód bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C. sz. melléklet 1. pontja,

– **díjnagyság bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C. sz. melléklet 2. pontja,

– **kezdeti költség visszatérítési bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C. sz. melléklet 3. pontja,

– **rendszeres költség visszatérítési bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C. sz. melléklet 4. pontja,

– **hozam bónusz** jóváírásának feltételét és mértékét a 2.C. sz. melléklet 5. pontja tartalmazza.

### V.2. A bónusz számláról történő jóváírások

28. A BRÁF VIII.2. 118. pontjában jelzettek szerint, a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek jelen pontban meghatározott része, az alább meghatározott időpontokban hozzáférhetővé válik, azaz azonos eszközalapban lévő, azonos számú megtakarítási befektetési egységgé alakul:

– az **5. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **50%-a**,

– a **10. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,



- a **15. biztosítási évfordulón** (amennyiben az a lejáratot megelőzi) a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **75%-a**,
- **lejáratkor, de legkésőbb a 20. biztosítási évfordulón**, a bónusz számlán aktuálisan nyilvántartott bónusz befektetési egységek **100%-a**.

A megtakarítási befektetési egységekké alakítás egységesen, minden érintett **eszközalap** esetében a **fenti százalékoknak** megfelelően történik.

**Lejáratkor, de legkésőbb a 20. biztosítási év leteltekor a bónusz számla megszűnik, a 2.C melléklet 1. és 2. pontja szerinti jóváírások megtakarítási egységek formájában folytatódhatnak.**

## VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

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

### VI.1. Visszavásárlás

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

### VI.2. Részleges visszavásárlás

31. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlásának feltétele, hogy a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási egységekre a *2.A. sz. melléklet 6. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.
32. Az alap-nyugdíjbiztosításból részleges visszavásárlási összeg csak a **biztosított részére fizethető ki**.
33. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *2.B. sz. melléklet 6. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

## VII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

34. A *BRÁF X. fejezetében* írottak az alábbi kiegészítéssel vonatkoznak a jelen alap-nyugdíjbiztosításra.
35. Amennyiben a szerződés díjnyemfizetés vagy visszavásárlás miatti megszűnése, vagy részleges visszavásárlása az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a szerződésre történő bármely esetleges kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

### VII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

36. A biztosító az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a *BRÁF 134. pontjában* pontja szerint teljesíti.

## VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

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

## VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

### VIII.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok

38. A szerződés nyugdíjbiztosítás, és az Szja tv-ben a nyugdíjbiztosításokra meghatározott kedvezményekre jogosít mindaddig, míg a hatályos jogszabályokban szereplő egyéb – részletesebben az adózási ügyféltájékoztatóban ismertetett – feltételeknek is megfelel.

Az adóról való rendelkezésre jogosultság elvesztése és visszafizetési kötelezettség fellépése esetén a biztosító a *35. pontnak*, illetve a hatályos jogszabályoknak megfelelően jár el.

### VIII.2. Kötvénykölcsön

39. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

### VIII.3. A költségek változásáról

40. A jelen szerződéshez tartozó költségek mértékét a *2.B. sz. Melléklet* határozza meg. A biztosító időközönként új érvényességi kezdettel új *2.B. sz. Mellékletet* adhat ki, melyről a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – írásos értesítést küld.
41. Az új *2.B. sz. mellékletben* kizárólag a következő adatok változhatnak:
- a **befektetés arányos költségek** éves mértéke (*2.B. sz. melléklet 3. pont*), mely egyetlen esetben sem haladhatja meg a **2,95%-ot**.
  - Az egyes **áthelyezések ezrelékes és összegszerűen megadott költségei** (*2.B. sz. melléklet 5. pont*). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összegszerűen megadott költségek** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *2.B. sz. melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhetnek.
  - A **részleges visszavásárlások ezrelékes és összegszerűen megadott költsége** (*2.B. sz. melléklet 6. pont*). Az **ezrelékes költség** legfeljebb **9 ezrelékre** változhat, az **összegszerűen megadott költségek** pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *2.B. sz. melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett **fogyasztói árindexszel** emelkedhetnek.

## Az eszközalapok befektetési politikája

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

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

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

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

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

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

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

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

### VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK
Menedzselt konzervatív
Menedzselt kötvénytúlsúlyos
Menedzselt kiegyensúlyozott
Menedzselt részvénytúlsúlyos
Feltörekvő Piaci részvény
Fejlett Piaci részvény
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető
Forint likviditás
Magyar államkötvény
Hazai részvény
Spektrum abszolút hozam
Arany
Globális kötvény
Nemzetközi ingatlan
Új technológiák
Kelet-közép-európai részvény
ProtAktív Globális részvény
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK
Cél 2030-50

# I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

## Menedzselt konzervatív eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

## Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.



## Menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A vagyonekezelő 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 befektetések egy része más pénznemben kerül befektetésre, mely esetben a forinttal szembeni devizakockázat részben vagy egészben fedezésre kerülhet.

## Menedzselte részvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

## Feltörekvő piaci részvény eszközalap

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

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

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

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

## Fejlett piaci részvény eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

## II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### Rövid lejáratú pénzüpi 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, pénzüpi termékek	100%	100%	100%

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

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

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

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkorí árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak. 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.

### 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, pénzüpi eszközök, éven belüli lejáratú fix kamatozású hazai állampapírok, változó kamatozású hazai állampapírok, kollektív befektetési formák, betétek	80%	60%	100%
Éven túli lejáratú fix kamatozású hazai állampapírok	10%	0%	35%
Fix- és változó kamatozású vállalati kötvények	5%	0%	30%
Fix- és változó kamatozású jelzáloglevelek	5%	0%	40%
Devizában denominált, de forintra fedezett kötvények	0%	0%	40%

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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



## Magyar államkötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% 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%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	10%	0%	20%

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

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

## Hazai részvény eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap kezelőjének 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.

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

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 részvénykitétség 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.

## Spektrum abszolút hozam eszközalap

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap célkitűzése: 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 értékpapír-elemzés ugyanolyan hangsúlyos szerepet játszik, mint a globális makrogazdasági folyamatok elemzésén alapuló eszköz kiválasztás.

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

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

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

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

## 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	○
Földrajzi kitézettség	nem koncentrált		
Szektorális kitézettség	Arany (nemesfém)		

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

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 mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

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

## Globális kötvény eszközalap

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

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

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

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

## Nemzetközi ingatlan eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	100% FTSE EPRA/NAREIT Developed (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Ingatlanpiaci kitétséget megtestesítő kollektív befektetési formák	85%	40%	100%
Részvények (ingatlan- és jelzálogszektor)	10%	0%	40%
Készpénz, bankbetét	5%	0%	20%

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

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

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

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

A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a 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.

Az eszközalap célja elsősorban az ingatlanok bérbeadásából származó jövedelmekből, haszonból való részesedés, valamint az ingatlanok érték növekedéséből származó nyereség elérése. Az eszközalap befektetési alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadásal, hasznosítással, kereskedelemmel, üzemeltetéssel foglalkozó vállalatok részvényein keresztül ingatlanpiaci kitétséget nyújt befektetőinek elsősorban a nemzetközi ingatlanpiacon. Az eszközalap Magyarországi ingatlan kitétséget is tartalmazhat.

A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap globálisan, mind fejlett, mind fejlődő országok piacain fektet be, emellett befektetéseit a különböző ingatlan-típusok – kereskedelmi, ipari, fejlesztési célú, lakóingatlanok – között is megosztja.

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



## Új technológiák eszközalap

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

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

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

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

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

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

Az alap referenciaindexé az amerikai részvénypiacát reprezentáló Nasdaq100 részvényindex, az eszközekezelő az alap- és részvényszelekcióval 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 vagyonekezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori 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 vagyonekezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti.

## Kelet-közép-európai részvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kollektív befektetési formák (részvény befektetési alapok illetve hasonló kockázatú eszközök)	95%	60%	100%
Egyedi részvények	0%	0%	0%
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok	0%	0%	40%
Készpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizakockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlanokkockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	○	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Földrajzi kitézettség:	Kelet-Közép-Európa, Oroszország		
Szektoriális kitézettség:	nem koncentrált		

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

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – kelet-közép-európai részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek a kelet-közép-európai régióban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét.

Az eszközalap célja, hogy a régió – a közép- és kelet-európai államok és Oroszország, illetve kis részben Románia, Bulgária, Balkán-félsziget, valamint Ausztria – vállalatainak növekedéséből részesedjen.

Az eszközalap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik – nagyobb befektetési kockázat vállalása mellett – részesedni kívánnak a régió várható felzárkózásával járó növekedésből.

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

## 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 megtesztésítő részvényindex)	0% vagy 95%	0%	100%
Kézpénz, látra szóló betét	5% vagy 100%	0%	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap kockázati profiljának sajátosságai a következők.

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

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

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

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

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

### III. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

#### Cél eszközalapok

Eszőzalap	Árfolyam-kockázat	Megcélzott ügyfélkör
Cél 2030	+++++	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2035	+++++	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2040	+++++	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2045	+++++	Mérsékelten kockázatvállaló
Cél 2050	+++++	Mérsékelten kockázatvállaló

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

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

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

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

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

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett így az eszközalapok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják. Mivel a befektetési célból az eszközalapokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A céldátumukhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá.

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

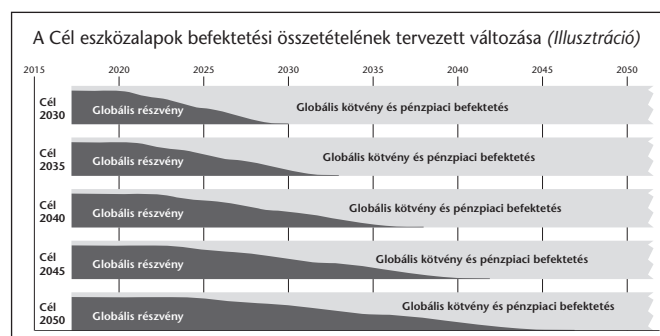
A vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

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

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

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

Az adott Cél eszközalapon keresztül megtestesülő kockázati kitétségről és az adott alap legalább félévente frissített kockázati kitétségéről bővebb információt a [www.trendkoveto.hu](http://www.trendkoveto.hu) oldalon találhat.



## A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

Érvényes: 2017. január 1-jétől

1. **Automatikus díjnövelés** (BRÁF VI.1.2. fejezet): a biztosítás kezdeti díja a biztosítási évfordulókön **2,5%**-kal emelkedik.
2. **A minimális kezdeti éves díj 240000 Ft.**  
A minimális éves díj érvényes a díjcsökkentés (BRÁF 79. pont) esetére is.
3. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:** a rendszeres díj a befizetéskor érvényes *1. sz. mellékletben* szereplő eszközalapokba helyezhetők el.  
Az **adóóvairások** a rendszeres díjak eszközalapok közötti aktuális megosztását követik.
4. **Az átirányítás** (BRÁF 35. pont) **feltételei:** A folyamatos díjak – a *3. pont* szerinti korlátozással – az aktuális *1. sz. mellékletben* található eszközalapokba átirányíthatók.
5. **Az áthelyezés** (BRÁF 36. pont) **feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az aktuális *2. sz. mellékletben* található eszközalapokba lehetséges.
6. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén** a BRÁF IX.3. fejezetében írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:
  - a szerződés tartamából legalább 3, díjjal fedezett biztosítási év eltelt;
  - a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 300 000 Ft legyen,
  - a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert befektetési egység árfolyamokat veszi alapul.



## A feltételekben ismertetett költségek mértékei

Érvényes: 2017. január 1-jétől

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

Rendszeres díj	
• az 1. biztosítási évben esedékes díjak	80%-a
• a 2. biztosítási évben esedékes díjak	50%-a
• a 3. biztosítási évben esedékes díjak	20%-a

Az adójóváírások díjarányos kezdeti költsége: 0%

2. **Díjarányos rendszeres költség** (BRÁF VII.2.2. fejezet): a befizetett rendszeres díjakból, azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.
- a 4–20. biztosítási évben esedékes díjakra: 15%,
  - a 21. biztosítási évtől esedékes díjakra: 6,5%.
3. **Befektetés arányos költségek** (BRÁF VII.3. fejezet): a befektetési egységek számából, azok százalékában kerül elvonásra havonta az alábbiakban megadott éves százalékok tizenkettedének megfelelő mértékben.

Az eszközalap neve	Megtakarítási befektetési egységekre			Bónusz befektetési egységekre  a 4-20. biztosítási években (a bónusz számla fennállása alatt)
	nem díjmentesített szerződésekre*		díjmentesített szerződésekre*	
	a 4-20. biztosítási években	a 20. biztosítási év után	(a 4. biztosítási évet megelőzően is)	
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	1,95%	1,25%	1,95%	1,45%
Forint pénzügyi	1,95%	1,25%	1,95%	1,45%
Magyar Államkötvény	1,95%	1,25%	1,95%	1,45%
Arany	1,70%	1,25%	1,70%	1,20%
Menedzselt konzervatív	1,95%	1,25%	1,95%	1,45%
Cél 2030-50	1,95%	1,25%	1,95%	1,45%
Hazai részvény	2,10%	1,25%	2,10%	1,60%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Fejlett piaci részvény	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Feltörekvő piaci részvény	2,60%	1,25%	2,60%	2,10%
ProtAktív Globális részvény	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Spektrum abszolút hozam	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%
Globális kötvény	2,95%	1,25%	2,95%	2,45%
Nemzetközi Ingatlan	2,85%	1,25%	2,85%	2,35%
Új technológia	2,95%	1,25%	2,95%	2,45%
Kelet-közép-európai részvény	2,90%	1,25%	2,90%	2,40%

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

– adójóváírás extra befektetési egységekre: 0,99%

4. A rendszeres **díjak átirányítása** (BRÁF 35. pont) **költségmentes**.
5. A befektetési egységek **áthelyezésének** (BRÁF 36. pont) ) **költségei**:  
Biztosítási évenként az **első két áthelyezés költségmentes**, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának 2,5‰-e, de legalább 500 Ft, legfeljebb 5000 Ft kerül levonásra.  
Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a folyamatos díjakból vagy adójóváírásokból származó extra befektetési egységeknek az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.
6. A **részleges visszavásárlás** (BRÁF IX.3. fejezet) **költsége**: részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5‰-e, de legalább 500 Ft, legfeljebb 5000 Ft kerül levonásra.  
Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző adójóváírásokból származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai.
7. A szerződő **külön kérésére** készített írásos elszámolásokért a biztosító alkalmanként 500 Ft **kezelési költséget** számol fel.
8. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül bejelentett felmondása** esetén a biztosító által érvényesített költségek a következők:  
– a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége 10 000 Ft, továbbá  
– az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.  
Az árfolyamok változásából adódó kockázatot a biztosító nem vállalja át, azaz a díj befektetése és a befektetési egységek visszaváltási napja közötti esetleges árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget a biztosító az elszámolásban a szerződőre hárítja, illetve javára jóváírja.

## A feltételekben ismertetett bónuszok mértékei

Érvényes: 2017 január 1-jétől

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

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

Az első 20 biztosítási évben bónusz egységek formájában a bónusz számlán, ezt követően közvetlenül megtakarítási befektetési egységek formájában kerül sor a jóváírásra.

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

a) A kiemelt éves díj (BRÁF 87. pont): 600 000 Ft

b)

az AKTUALIZÁLT KEZDETI ÉVES DÍJ* nagysága, illetve ha a befizetéshez tartozó esedékes éves díj már eléri a kiemelt éves díjat, akkor az ESEDÉKES ÉVES DÍJ nagysága	DÍJNAGYSÁG BÓNUSZ a befizetett esedékes díj százalékában
– 599 999 Ft	0,00%
600 000 – 799 999 Ft	2,00%
800 000 – 999 999 Ft	3,00%
1 000 000 Ft –	4,00%

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

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

3. **Kezdeti költség visszatérítési bónusz (BRÁF VIII.1.3. fejezet):** a befizetett esedékes rendszeres díjak – de legfeljebb az esedékeségekkor eredetileg elvárt díjak (BRÁF 85. pont) – százalékában kerül jóváírásra az alábbi táblázat szerint.

2,5% előre meghatározott rendszeres díjnövelés esetén	Tartam											
	Biztosítási év	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-
1	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	28,00%	19,00%	10,00%	4,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	9,00%	9,00%	9,00%	6,00%	3,00%	1,00%	1,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
5	2,05%	2,22%	2,28%	2,28%	2,25%	2,15%	2,01%	1,91%	1,82%	1,70%	1,68%	
6	3,10%	3,44%	3,56%	3,56%	3,50%	3,30%	3,02%	2,82%	2,64%	2,40%	2,36%	
7	4,15%	4,66%	4,84%	4,84%	4,75%	4,45%	4,03%	3,73%	3,46%	3,10%	3,04%	
8	5,20%	5,88%	6,12%	6,12%	6,00%	5,60%	5,04%	4,64%	4,28%	3,80%	3,72%	
9	6,25%	7,10%	7,40%	7,40%	7,25%	6,75%	6,05%	5,55%	5,10%	4,50%	4,40%	
10	7,30%	8,32%	8,68%	8,68%	8,50%	7,90%	7,06%	6,46%	5,92%	5,20%	5,08%	
11	0,00%	9,54%	9,96%	9,96%	9,75%	9,05%	8,07%	7,37%	6,74%	5,90%	5,76%	
12	0,00%	0,00%	11,24%	11,24%	11,00%	10,20%	9,08%	8,28%	7,56%	6,60%	6,44%	
13	0,00%	0,00%	0,00%	12,52%	12,25%	11,35%	10,09%	9,19%	8,38%	7,30%	7,12%	
14	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,50%	12,50%	11,10%	10,10%	9,20%	8,00%	7,80%	
15	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,65%	12,11%	11,01%	10,02%	8,70%	8,48%	
16	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,12%	11,92%	10,84%	9,40%	9,16%	
17	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,83%	11,66%	10,10%	9,84%	
18	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,48%	10,80%	10,52%	
19	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,50%	11,20%	
20	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,88%	
Amennyiben a szerződő mindvégig az EREDETILEG ELVÁRT DÍJAT fizeti, úgy a forintban kifejezett DÍJARÁNYOS KEZDETI KÖLTSÉGNEK a díjfizetési tartam alatt összesen LEGALÁBB AZ ALÁBBI SZÁZALÉKÁT írja jóvá összesen a biztosító a bónusz számlán:	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%	

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

4. **Rendszeres költség visszatérítési bónusz (BRÁF VIII.1.4. fejezet):** a befizetett esedékes rendszeres díjak százalékában kerül jóváírásra, mértéke **8,5%**.

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

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

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

A jóváírás a bónusz éves értéke tizenkettedének megfelelő mértékben havonta, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően történik az elvonásnak megfelelő eszközalapokba.

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



## TKM tájékoztató

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt 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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM<sup>Ny</sup> számítási kötelezettség alá tartozó TKM<sup>Ny</sup> érték.

### A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM<sup>Ny</sup> a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra:

#### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító 45-50-55 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal. A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését.

Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

#### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendsze-

res díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen „Pro Viva 3” biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Ha a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodást szenved vagy elhalálozik, a biztosító a szerződésen nyilvántartott megtakarítási és adójóváírás extra befektetési egységeinek értékén felül az – egyébként még nem hozzáférhető – bónusz befektetési egységek értékét is kifizeti, illetve járadék-ként folyósítja. Amennyiben a biztosított öregségi korhatárának elérése előtt nyugdíjba vonul, a fentiek annyiban módosulnak, hogy a bónusz befektetési egységek 80%-a kerül figyelembevételre. A biztosított elhalálása esetén, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1 000 000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

Jelen **Pro Viva 3** nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
3,95%–5,55%	2,72%–4,34%	2,29%–3,97%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a 10, 15 és 20 éves kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás (továbbiakban Ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM<sup>Ny</sup> határt. A részletes információt a jelen melléklet végén található **Táblázat** valamint az UNIQA biztosító internetes honlapja ([www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)) tartalmazza.

### Figyelem!

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (például milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi

megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (például a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy a 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.

*2017. december*

Az alábbi táblázat eszközalaponként tartalmazza a Rendelet 5.§ (1) a) bekezdése szerinti kiemelt tartamokhoz tartozó TKM<sup>Ny</sup> értékeit. Számszerűsített indoklást fűztünk azokhoz az esetekhez, ahol a TKM<sup>Ny</sup> értéke meghaladja az Ajánlás 29. pontja szerinti határt (10 éves tartamnál a 4,25%-ot; 15 éves tartamnál a 3,95%-ot; 20 éves tartamnál a 3,50%-ot).

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

A számszerűsített indoklás bemutatja, hogy a referenciaindex az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális befektetési időtartam alatt mennyivel haladta meg az RMAX indexnek megfelelő kockázatmentes hozamot. A vizsgált időtartam minden esetben a 2016. november 30-át megelőző, ajánlott hosszúságú időszak volt.

Eszközalap neve	Tartam	10 év	15 év	20 év	A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
<b>BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>					
Menedzselte konzervatív	TKM <sup>Ny</sup>	3,99%	2,76%	2,33%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	
Menedzselte kötvény-túlsúlyos	TKM <sup>Ny</sup>	5,00%	3,79%	3,40%	Célzottan 70% kötvény, 30% részvénytársasági befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diversifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkialakításokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el mérsékelt árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felül súlyozását, egyedi értékpapír kiválasztásán keresztül eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 7,12 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,75%	-	-	
Menedzselte kiegyensúlyozott	TKM <sup>Ny</sup>	5,06%	3,85%	3,46%	Célzottan 50% kötvény, 50% részvénytársasági befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diversifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkialakításokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felül súlyozását, egyedi értékpapír kiválasztásán keresztül eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 8,33 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,81%	-	-	
Menedzselte részvény-túlsúlyos	TKM <sup>Ny</sup>	5,12%	3,92%	3,53%	Célzottan 30% kötvény, 70% részvénytársasági befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diversifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkialakításokra, kamattrendekre reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el a közepesen meghaladó árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- vagy felül súlyozását, egyedi értékpapír kiválasztásán keresztül eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 8,70 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,87%	-	0,03%	
Feltörekvő Piaci részvény	TKM <sup>Ny</sup>	4,97%	3,75%	3,36%	Szinte kizárólag fejlett részvénytársasági befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diversifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkialakításokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felül súlyozását, egyedi értékpapír kiválasztásán keresztül eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 1,20 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,72%	-	-	
Fejlett Piaci részvény	TKM <sup>Ny</sup>	5,23%	4,02%	3,64%	Szinte kizárólag feltörekvő piaci részvénybefektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyongazdálkodó egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diversifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkialakításokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felül súlyozását, egyedi értékpapír kiválasztásán keresztül eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak. E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 3,13 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,98%	0,07%	0,14%	
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>					
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	TKM <sup>Ny</sup>	3,95%	2,72%	2,29%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	
Forint likviditás	TKM <sup>Ny</sup>	4,07%	2,84%	2,41%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	

Eszközalap neve	Tartam	10 év	15 év	20 év	A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>					
Magyar államkötvény	TKM <sup>Ny</sup>	3,95%	2,72%	2,29%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	
Hazai részvény	TKM <sup>Ny</sup>	4,23%	3,00%	2,58%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	
Spektrum abszolút hozam	TKM <sup>Ny</sup>	5,28%	4,08%	3,69%	<p>Eszközszintű és kockázati kitétség szempontjából diverzifikált befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák, valamint egyedi értékpapír-elemzés és a globális makrogazdasági folyamatok elemzése segítségével olyan aktív befektetési stratégiát kíván megvalósítani az alapon belül, amely minden piaci környezetben pozitív hozam elérésére törekszik kézben tartott árfolyamkilengések közepette. Az eszközalap esetében lehetőség van olyan eszközök tartására is, melyek árfolyama a mögöttes index árfolyamcsökkenése esetén következik be, így hatékony kockázatkezelési és befektetési eszközt jelenthetnek kedvezőtlen piaci környezetben is.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 8,33 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Itt – figyelemmel a befektetési politikában a referenciaindexhez fűzött megjegyzésre – a referenciaindex helyett 50%-ban az MSCI ACWI Index és 50%-ban a Max Composite mint az alap kockázati kitétségét hosszútávon közelítően leíró befektetésekkal modellezzük az eszközalap teljesítményét. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	1,03%	0,13%	0,19%	
Arany	TKM <sup>Ny</sup>	4,23%	2,99%	2,56%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	
Globális kötvény	TKM <sup>Ny</sup>	5,16%	3,96%	3,57%	<p>Hangsúlyozottan erősen diverzifikált és a kezelhető kockázattal, de kedvező hozamú kötvényekre, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formákra épülő összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan értékpapír-portfolió felépítésre törekszik, mely hosszútávon a kockázatmentes hozamokat tartósan és láthatóan meghaladó hozampotenciállal rendelkezik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az alap fontos befektetési célja a kibocsátói és ország kockázat porlasztása és a túlzott koncentráció elkerülése a hozampotenciál megtartása mellett.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 5 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 1,42% százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	0,91%	0,01%	0,07%	
Nemzetközi ingatlan	TKM <sup>Ny</sup>	5,55%	4,34%	3,96%	<p>Hangsúlyozottan erősen diverzifikált és a kezelhető kockázattal, de kedvező hozamú kötvényekre, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formákra épülő összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan értékpapír-portfolió felépítésre törekszik, mely hosszútávon a kockázatmentes hozamokat tartósan és láthatóan meghaladó hozampotenciállal rendelkezik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az alap fontos befektetési célja a kibocsátói és ország kockázat porlasztása és a túlzott koncentráció elkerülése a hozampotenciál megtartása mellett.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 12,5 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	1,30%	0,39%	0,46%	
Új technológiák	TKM <sup>Ny</sup>	5,55%	4,34%	3,97%	<p>Szinte kizárólag technológiai innovációval foglalkozó vállalatok részvényeit tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével olyan diverzifikált portfólió felépítésre és aktív kezelésre törekszik, mely az ügyfelek számára a globális részvényt piac egy jól körülhatárolható részvényesletéből válogatja ki befektetéseit. A kiválasztás során hangsúlyos szerepet kap az egyedi részvényelemzés, emellett a diverzifikáció kockázatsökkentő szerepét szem előtt tartva költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált kockázati kitétség felvételére is van mód. A vagyonkezelő várakozásai szerint a szektorban elérhető részvények átlagosnál nagyobb árfolyam-ingadozásához jelentős hozampotenciál tartozik ezért a befektetési politika megvalósításában mind a diverzifikáció, mint a szokásosnál aktívabb vagyonkezelés indokolt.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 10,54 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	1,30%	0,39%	0,47%	
Kelet-közép-európai részvény	TKM <sup>Ny</sup>	5,55%	4,34%	3,97%	<p>Szinte kizárólag kelet-közép európai régiós részvénybefektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő egyedi értékpapírok és költséghatékony kollektív befektetési formák segítségével diverzifikált portfóliót felépítve, a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között aktív stratégiai és taktikai eszközallokációval dönt a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilitásokra reagálva azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el jelentős árfolyam-ingadozások mellett. Az eszközallokációs döntések egyebek mellett a referenciaindexet alkotó egyes befektetések alul- és felülsúlyozását, egyedi értékpapír kiválasztás révén szerkezeti eltérések alkalmazását, valamint aktív devizafedezeti stratégiát is magukban foglalnak.</p> <p>E stratégiával 7 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 7,28 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	1,30%	0,39%	0,47%	
ProtAktív Globális részvény	TKM <sup>Ny</sup>	5,35%	4,14%	3,76%	<p>Az eszközalap vagyonkezelése összetett, a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindex technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (az árfolyammozgásokból számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből – az eszközalap részvénykitétsége miatt – a kötvényalapokhoz képest magasabb hozampotenciállal profitál.</p> <p>E stratégiával az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális 10 éves befektetési időtartam alatt az eszközalap várható teljesítményére is iránymutató referenciaindex évesítve 2,86 százalékponttal – tehát a bal oldali táblázatban szereplő TKM határ túllépés(ek)nél nagyobb mértékben – haladta meg a kockázatmentes hozamot. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítményekből a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le, a jövőbeli hozamok a múltbeliektől bármely irányban – akár jelentősen is – eltérhetnek.</p>
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	1,10%	0,19%	0,26%	
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>					
Cél 2030-50	TKM <sup>Ny</sup>	4,15%	2,92%	2,49%	-
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	-	-	-	



## A járadékszolgáltatás feltételei

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

### I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

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

## II. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

### II.1. A járadéktőke

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

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

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

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

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

### II.2. A járadék folyósítása

7. A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére havi járadékot fizet a biztosított részére a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.
8. Az első járadék-kifizetés a járadéktőke létrejöttét (5. pont) követő hónapban esedékes.
9. Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik, a járadéktőke befektetési értéke kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére – kedvezményezettségük arányában – kifizetésre. A kifizetés teljesítése a *BRÁF 133-135. pontja* szerint történik.

### II.3. A járadék összege

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### III. MARADÉKJOGOK

15. A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának (2. pont) letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének a *Járadékszolgáltatási Függelék IV. pontjában* meghatározott **megváltási díjjal** csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.
- A forintérték meghatározása és a kifizetés a *BRÁF 134-135. pontjában* a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.

### IV. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

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

### V. VEGYES RENDELKEZÉSEK

19. A járadékszolgáltatásra **kötvénykölcsön** nem igényelhető.
20. Az adatok nyilvántartására, a panaszok bejelentésére a *BRÁF XII. fejezetében* foglaltak vonatkoznak.

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

A járadéktőke a Forint Pénzpiaci eszközalapban kerül elhelyezésre.

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

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

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

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

III. A járadékszolgáltatás havi nettó összegének minimuma

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

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

IV. Megváltási díj (15. pont)

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

