

Favorit Bónusz - Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Hatályos: 2019.06.21-től

TÁJÉKOZTATÁS A BIZTOSÍTÁS KÖZVETÍTŐJÉRŐL

Tisztelt Ügyfelünk!

A Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6., továbbiakban Bank) törekszik arra, hogy Ügyfeleinek komplex pénzügyi szolgáltatást nyújtson. Ennek érdekében a Bank 2005-ben megalapította a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft-t (1054 Budapest, Akadémia u. 6.), melynek a Raiffeisen Bank Zrt. a 100%-os tulajdonosa.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Központi ügyintézés helye: 1158 Budapest, Késmárk u. 11-13.
Telefon: +36-80-48-85-88
Fax: +36-477-86-29
Internet: www.raiffeisen.hu
E-mail: rbhbiztositas@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 01-09-739190
Adószám: 13514118-4-41
Tevékenységi kör: Biztosításközvetítés/függő biztosításközvetítő (többes ügynök)
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 205092941192
Felügyeleti nyilvántartási szám: E-II/490/2005

Jelen biztosítás közvetítése során a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. az UNIQA Biztosító Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.) megbízásából, mint függő biztosításközvetítő (többes ügynök) jár el. A biztosítás közvetítésére a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. teljesítési segédjeként eljáró Raiffeisen Bank Zrt.-vel valamint RBSC Kft-vel munkaviszonyban álló, a távértékesítés során biztosításközvetítést végző természetes személy közreműködésével kerül sor.

A Raiffeisen Bank Zrt. (teljesítési segéd)

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
Telefon: +36-80-48-85-88;+36-1-48-48-484
Fax: +36-1-484-44-44
Internet: www.raiffeisen.hu
E-mail: raiffeisen@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 01-10-041042
Adószám: 10198014-4-44
Tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 205011955211

Az RBSC Kft. (teljesítési segéd)

Székhely: 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b
Telefon: +36-80-488-588;+36-1-48-48-484
Fax: +36-1-484-44-44
Internet: www.raiffeisen.hu
Mail: raiffeisen@raiffeisen.hu
Cégjegyzékszám: 15-09-079787
Adószám: 24096757-4-15
Tevékenységi kör: Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 215033170372

Biztosítást közvetítő természetes személy neve:

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. nem rendelkezik minősített befolyással az UNIQA Biztosító Zrt.-ben, valamint az UNIQA Biztosító Zrt., illetve anyavállalata sem rendelkezik minősített befolyással a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.-ben. A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. és a Raiffeisen Bank Zrt. felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9. tel.: +36-1-428-2600, fax: +36-1-429-8000, e-mail: info@mnbb.hu, levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., ügyfélszolgálati tel.: +36-80-203-776

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásában szereplő, függő biztosításközvetítő (többes ügynök). A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. és a teljesítési segédjének adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek, a nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (<https://apps.mnb.hu/regiszter/>).

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. függő biztosításközvetítőként a www.biztositas.raiffeisen.hu honlapon felsorolt biztosítók megbízásából jár(hat) el, és ezen a honlapon felsorolt biztosítási termékek közvetítésére van jogosultsága.

Biztosítási termékek	Biztosítók
Árufuvarozói biztosítás	Generali Biztosító Zrt
Balesetbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Betegségbiztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Diákbiztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Egészségbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt., CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Egyedi biztosítás	Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Életbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt.
Építés- és szerelésbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt
Felelősségbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Gépjárműbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Hitelfedezeti biztosítás	Cardif Életbiztosító Zrt., Cardif Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Hitelfedezeti Casco biztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Jogvédelmi biztosítás	Generali Biztosító Zrt
Kezelési és Garancia biztosítás	Allianz Hungária Zrt
Közlekedési baleset-biztosítás	Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Lakásbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Groupama Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Mezőgazdasági biztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Österreichische Hagelversicherung VVaG Magyarországi Fióktelepe
Nyugdíjbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Segítségnyújtás és Biztosítás	Colonnade Insurance S.A
Speciális biztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Szállítmánybiztosítás	Generali Biztosító Zrt, UNIQA Biztosító Zrt
Temetési biztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Tűz-üzemszünetbiztosítás	UNIQA Biztosító Zrt
Utasbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, UNIQA Biztosító Zrt., Európai Utazási Biztosító Zrt.
Vagyonbiztosítás	Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt.
Csoportos biztosítási termékek	Biztosítók
Csoportos egészségbiztosítás	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Generali Biztosító Zrt, Colonnade Insurance S.A., Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt
Csoportos személybiztosítás	Allianz Hungária Zrt
Csoportos utasbiztosítás	Allianz Hungária Zrt, Union Vienna Insurance Group Biztosító

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. által értékesített biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése során tanácsadást nyújt, egyéb biztosítási termékek közvetítése során az Ügyfél kérésre nyújt tanácsadást. Az Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban javadalmazásban részesül, a Biztosítótól kapott jutalék alapján dolgozik, azaz a közvetített biztosítás szerződés biztosítási díja magában foglalja a javadalmazást.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. illetve teljesítési segédje jelen biztosítási termék közvetítése során nem jogosult az ügyféltől díj vagy díjelőleg átvételére, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a biztosítóval kötött megállapodása alapján képviseleti jogosultsággal nem rendelkezik, kizárólag biztosításközvetítői tevékenységet végez, a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni nem jogosult. Az ügyfelet és a fogyasztói érdekképviselői szervezet megilleti a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.-vel vagy teljesítési segédjével szembeni panasztétel lehetősége. A panaszokat a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.-nél a +36-80-48-85-88 telefonszámon, 1700 Budapest címen, vagy info@raiffeisen.hu e-mail címen lehet bejelenteni. A bejelentett panaszok a www.raiffeisen.hu honlapon található Ügyfélpanaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint kerülnek elbírálásra.

A panasz elutasítása esetén a fogyasztónak minősülő Ügyfél a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Banknál (levélben: 1534 Budapest BKKP, Pf. 777.; telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu); a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez (levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu.) vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél az bírósághoz fordulhat polgári perrendtartás szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. tevékenysége ellátása során kezeli az Ügyfelek adatait. A biztosításközvetítő és teljesítési segédje a megbízó biztosító által előírt adatvédelmi és adatbiztonsági követelmények teljesülését szerződésben garantálja. Biztosításközvetítő és teljesítési segédje a megbízó biztosító utasításai, tájékoztatói és előírásai valamint a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el, így az adatkezelésre elsősorban a megbízó biztosító adatvédelmi tájékoztatója irányadó, ugyanakkor biztosításközvetítő és teljesítési segédje saját adatvédelmi tájékoztatója fellelhető a <https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezesi-tajekoztato> cím alatt.

Az adatokat csak azok a munkatársak, szerződéses közreműködők ismerhetik meg, akik munkakörük szerint a biztosítás közvetítési tevékenységben részt vesznek. Az adatkezelésnek kizárólag biztosítás közvetítés a célja. Az adatkezelés jogalapja a szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése. Az adatkezelésről felvilágosítást kérhet, valamint bármikor kezdeményezheti – korlátozás és indoklás nélkül – adatainak helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását, adatai hordozását a jelen tájékoztatóban szereplő elérhetőségek bármelyikén.

Adatai kezelésével kapcsolatos panaszaival a biztosításközvetítő és teljesítési segédje belső adatvédelmi tisztviselőjéhez, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., elérhetőségek: <https://www.naih.hu/ugyfelszolgalat,-kapcsolat.html> oldalon) vagy az illetékes bírósághoz fordulhat (az illetékes bíróság kikereshető a <http://birosag.hu/ugyfkapcsolati-portal/illetekessegkereso> oldalon).

A Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. vagy teljesítési segédje szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____

Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el! Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni. Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot. Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

- | | |
|--|---|
| <p>1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*</p> | <input type="checkbox"/> biztosítási védelem
<input type="checkbox"/> biztosítási védelem és megtakarítási cél |
| <p>2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*</p> | <input type="checkbox"/> igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
<input type="checkbox"/> nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék |
| <p>2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*</p> | <input type="checkbox"/> igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
<input type="checkbox"/> nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék |

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektetés részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mellett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

- | | |
|--|--|
| <p>3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*</p> | <input type="checkbox"/> szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
<input type="checkbox"/> kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____ |
| <p>4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*</p> | <input type="checkbox"/> folyamatos <input type="checkbox"/> egyszeri |
| <p>5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*</p> | <input type="checkbox"/> határozatlan (évente megújítható) tartamra
<input type="checkbox"/> meghatározott tartamra <input type="text" value=""/> év VAGY <input type="checkbox"/> nyugdíjkorhatárra
<input type="checkbox"/> teljes életre |
| <p>5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.</p> | <input type="checkbox"/> legalább 15 éves <input type="checkbox"/> 15 évnél rövidebb |

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően? Biztosítási díj: Ft / hó negyedév félév év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.* Biztosítási összeg: Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____

Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.
Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.
Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*

biztosítási védelem
 biztosítási védelem és megtakarítási cél

2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*

igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*

igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
 nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektet- hető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mel- lett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*

szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
 kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____

4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*

folyamatos egyszeri

5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*

határozatlan (évente megújítható) tartamra
 meghatározott tartamra év **VAGY** nyugdíjkorhatárra
 teljes életre

5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.

legalább 15 éves 15 évnél rövidebb

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?*

Biztosítási díj: _____ Ft / hó negyedév félév év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.*

Biztosítási összeg: _____ Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

Kérjük akkor töltse ki, ha megtakarítási célból is kíván életbiztosítást kötni!

Életbiztosítási igényfelmérő

Név: _____ Születési idő, hely: _____

Cím/székhely: _____ Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbi tájékoztatás az életbiztosítási igényfelméréssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza. Kérjük, nagyon figyelmesen olvassa el!
Ez a nyomtatvány az életbiztosítási igényfelmérés vagy igénypontosítás (a továbbiakban: igényfelmérés) elvégzését segíti elő. Az igényfelmérés célja, hogy az Ön elvárásaihoz legjobban igazodó életbiztosítás megkötésére tehessünk javaslatot, tehát segítsük Önt abban, hogy az igényeinek, lehetőségeinek legmegfelelőbb szerződést köthesse meg. Az igényfelmérés során az Ön által megadott adatok alapján fel tudjuk mérni, hogy milyen életbiztosítás az, amelyik az Ön szükségleteinek leginkább megfelel. Az igényfelmérés segítségével Ön pontosíthatja az életbiztosítással kapcsolatos saját elvárásait is. Az igényfelmérés során lehetősége van arra, hogy bizonyos kérdésekre nem válaszol (ez esetben a kérdést át kell húzni), azonban felhívjuk a figyelmét arra, hogy a kért információk, adatok hiányában nem vagyunk képesek az Ön elvárásaihoz, lehetőségeihez legjobban igazodó életbiztosítást javasolni és egy esetleges – a nem közölt adattal összefüggő – későbbi vita esetén Ön kevésbé, vagy nem tudja érvényesíteni az érdekeit. Amennyiben az igényfelmérés során a *-gal megjelölt kérdésekre nem válaszol, úgy a termékismertető elkészítéséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.
Az alábbi aláírással elismeri, hogy az igényfelmérésre vonatkozó fenti tájékoztatást megadtuk Önnek. Az igényfelmérő nyomtatvány végén is szükséges az Ön aláírása, amellyel azt ismeri el, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az Ön által megadottakkal, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.
Az igényfelmérés elvégzését a biztosító, illetve a biztosításközvetítő számára a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

- | | |
|--|---|
| <p>1. Milyen célból kíván életbiztosítást kötni?*</p> | <input type="checkbox"/> biztosítási védelem
<input type="checkbox"/> biztosítási védelem és megtakarítási cél |
| <p>2.a. Vállalja-e a befektetési döntések meghozatalát?*</p> | <input type="checkbox"/> igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
<input type="checkbox"/> nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék |
| <p>2.b. Kíván-e befektetési kockázatot vállalni?*</p> | <input type="checkbox"/> igen, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék
<input type="checkbox"/> nem, nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítást szeretnék |

Kiegészítés a 2.a és 2.b kérdésekhez:

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, ahol a biztosító a szerződés tartama alatt befizetett rendszeres vagy egyszeri díj befektet- hető részét az Ön által meghatározott eszközalapokba helyezi el, vagyis

- Ön hozza meg a befektetési döntéseket és
- Ön vállalja a befektetési kockázatot is.

Fontos, hogy kockázatviselési hajlandóságának megfelelő eszközalapokat válasszon, melyek lehetnek alacsony kockázatú vagy akár – magasabb árfolyamkockázat mel- lett – magasabb hozamkialakítású eszközalapok is, a választott biztosítási termékben elérhető eszközalapok körétől függően. (Annak érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapokat tudja választani, kérjük, tanulmányozza át azok befektetési politikáját, melyek a biztosítási feltételek részét képezik.)

Nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési döntéseket törvényi keretek között a biztosító hozza meg, a befektetésnél a biztonság a fő szempont. A mögöttes befektetésekre a biztosító egy adott hozamot feltételez, melynek hatását a díj meghatározásánál figyelembe veszi, ezáltal végső soron a feltételezett hozamot garantálja. A várt hozam feletti többletből a megtakarítási célú biztosításoknál a biztosító nyereségrészesedést ad.

- | | |
|--|--|
| <p>3. Szeretné minimalizálni a kockázati biztosítási költségeket?*</p> | <input type="checkbox"/> szeretném minimalizálni a biztosítási költségeket, ezért csak a beépített szolgáltatásokat kérem
<input type="checkbox"/> kiegészítő védelmet is szeretnék, kívánt védelem: _____ |
| <p>4. Az egyszeri- vagy folyamatos díjfizetést részesíti előnyben?*</p> | <input type="checkbox"/> folyamatos <input type="checkbox"/> egyszeri |
| <p>5.a Milyen időtartamra kíván életbiztosítást kötni?*</p> | <input type="checkbox"/> határozatlan (évente megújítható) tartamra
<input type="checkbox"/> meghatározott tartamra <input type="text" value=""/> év VAGY <input type="checkbox"/> nyugdíjkorhatárra
<input type="checkbox"/> teljes életre |
| <p>5.b Teljes életre szóló tartam választása esetén, kérjük adja meg, hogy hány éves megtakarítást tervez.</p> | <input type="checkbox"/> legalább 15 éves <input type="checkbox"/> 15 évnél rövidebb |

Rendszeres díjfizetésű, élethosszig szóló szerződésre tett ajánlatát csak legalább 15 évre tervezett megtakarítási idő esetén fogadja be a biztosító!

6.a Az Ön által belátható időn belül mekkora összegű díj megfizetését tudja várhatóan vállalni az előnyben részesített díjfizetési gyakoriságnak és tartamnak megfelelően?*

Biztosítási díj: Ft / hó negyedév félév év

6.b Amennyiben a 6.a kérdésre nem tud / nem kíván válaszolni, úgy kérjük, adja meg, hogy nagyságrendileg mekkora biztosítási összeget szeretne elérni.*

Biztosítási összeg: Ft

7. Megtakarítási igényéhez kapcsolódóan korábban kötött-e megtakarítási célú biztosítást? igen nem

Alulírott ügyfél nyilatkozom, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal. Tudomással rendelkezem arról, hogy a megadott adatok, információk kizárólag a vonatkozó életbiztosítási ajánlat és termékismertető elkészítéséhez használhatóak fel.

Dátum: _____ ügyfél aláírása/neve

Kérjük akkor töltse ki, ha megtakarítási célból is kíván életbiztosítást kötni!



Feltételek

Favorit Bónusz

Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatót. E tájékoztató nem teljes körű, csak a leglényegesebb tudnivalókat foglalja össze. A részletes információkat az egyszeri díjas befektetési egységekhez köztölt életbiztosítások általános szerződési feltételeiben (BEÁF) és „*Favorit Bónusz*” termékünk különös szerződési feltételeiben (KF) találja. Felhívjuk a figyelmét, hogy a BEÁF I. fejezete röviden összefoglalja a szerződési feltételekben előforduló legfontosabb fogalmakat.

Biztosító:

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

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

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

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

Közreműködőink javadalmazása

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

A biztosításközvetítő a Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft., székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

A biztosításközvetítő teljesítési segédjei a Raiffeisen Bank Zrt., székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6. és a RBSC Kft. (székhely: 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/B, adószám: 24096757-4-15, cégjegyzékszám: 15-09-079787)

Biztosítónk és a biztosításközvetítő 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 oldal: www.mnb.hu/felugyelet

Milyen típusú biztosítás a „Favorit Bónusz” életbiztosítás?”

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

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

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

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

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

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

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a BEÁF IV.1. fejezetében található. A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a BEÁF IV.2-7. fejezeteiben továbbá a KF I. fejezetében található.

Melyek a „Favorit Bónusz” életbiztosítás szolgáltatásai?

A szerződés a szerződő által választott határozott tartamra köthető.

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

Amennyiben a biztosított a tartamon belül elhalálozik, a biztosításhoz tartozó összes befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke kifizetésre kerül.

Ha a biztosított halálát a halálesetet megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta, 1000000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül a haláleseti kedvezményezett részére.

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

Mi a biztosítási díj?

A biztosító a szolgáltatás teljesítését a szerződő által a szerződés megkötésekor fizetendő egyszeri biztosítási díj ellenében vállalja. A szerződő az egyszeri díjon felül rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet.

A díjfizetéssel kapcsolatos tudnivalókat a BEÁF VI.1., VI.2., a KF III. fejezete és 2.A sz. melléklete tartalmazza.

A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le. A díjból levont költségek jelentős részét a biztosító a – tartamtól függő, de legfeljebb 5 éves – bónusz időszak alatt díjarányos költség visszatérítési bónusz formájában visszajuttatja.

Díjarányos költség: az egyszeri díj, illetve a rendkívüli díj szá-
zalékában meghatározott költség, melynek levonására az ese-
dékes díj befizetésekor, még a befektetés előtt kerül sor.

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

*A szerződést terhelő levonások ismertetését a BEÁF VII. fejezet és a
KF IV. fejezete, mértékét pedig a KF 2.B.sz. melléklete tartalmazza. A
jávairások módját a BEÁF VIII. fejezete és a KF V. fejezete, mértékét
pedig a KF 2.C.sz. melléklete ismerteti.*

A Teljes Költség Mutató (TKM)

A termékhez kapcsolódó költségekről átfogó képet nyújtó mu-
tatóról tájékoztatást találhat a *KF 3.sz. mellékletében* és a
www.uniqa.hu honlapon, ahol a mutató számszerű értékei is
megtalálhatóak.

Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem kívánja
megtartani szerződését?

A megtakarításhoz vagy annak egy részéhez a szerződő bármi-
kor hozzájuthat a szerződés részleges vagy teljes visszavásárlásával,
utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás
esetén a befektetés egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a
teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a
befektetés aktuális értéke, de részleges visszavásárlásnál a biz-
tosító költséget számít fel, és bizonyos feltételeket is előír a rész-
leges visszairás minimális és maximális mértékére.

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló fog-
lalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény
kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül fel-
mondhatja a szerződést. Ez esetben a biztosító a *KF 2.B mel-
lékletének 6. pontja* szerint számol el a befizetett díjakkal.

*A szerződés maradékjogairól, a visszavásárlásról, részleges vissza-
vásárlásról a BEÁF IX. fejezete, és a KF VI. fejezete tájékoztat.*

Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

A tartamon belüli biztosítási eseményt a bekövetkezéstől számí-
tott 8 napon belül írásban be kell jelenteni a biztosítónak.

A biztosító a bejelentés, közölt információk tartalmát ellenőriz-
heti, 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 megál-
lapítását követő 15 napon belül teljesíti.

*A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a BEÁF 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 *BEÁF-ben* meghatározott speciális eset-
ben) a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól.

*A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben
teljesíthető kifizetésről részletesen a BEÁF XI. fejezetéből tájékozód-
hat.*

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. 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 tar-
tama alatt megváltozhatnak.

A biztosított és a szerződő adatkezeléssel kapcsolatos nyilat-
kozatait az Ajánlati dokumentáció, az adatkezeléssel kapcsolo-
latos rendelkezéseket pedig a biztosítási feltételek „Adatkeze-
lés, adatvédelem” című pontja tartalmazza.

Az egyéb tudnivalókkal a BEÁF 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
BEÁF XII.6. fejezetében 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) vagy a Magyar
Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, internetes
oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrend-
tartás 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 honlapon közzé-
tett Panaszkezelési Szabályzatból.

Amennyiben Ön az Európai Unióban tartózkodási hellyel ren-
delkezik és az 524/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés a)
pontja értelmében fogyasztónak minősül, a társaságunkkal
elektronikus úton megkötött biztosítási szerződésével összefü-
gésben felmerülő pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljárás-
on kívüli, a Pénzügyi Békéltető Testület közreműködésével tör-
ténő rendezését az Európai Bizottság által létrehozott online vi-
tarendezési platformon (<http://ec.europa.eu/odr>) keresztül is
kezdeményezheti.

*Az online vitarendezési eljárással kapcsolatos további tudnivalókat
megtalálja a www.uniqa.hu oldalon, valamint jelen BEÁF XII.6. fe-
jezetében.*

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

I. FOGALMAK	2
II. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK	3
II.1. Az eszközalapok	3
II.2. A befektetési kockázatok	4
II.2.1. Összesített kockázat	4
II.2.2. A befektetéseket jellemző főbb kockázatok ismertetése	5
II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama	5
II.4. A befektetési egységek típusai	5
III. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	6
III.1. A biztosításhoz kapcsolódó eszközalapok és módosításuk	6
III.2. A szerződő befektetési döntései	8
IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	8
IV.1. A biztosítási szerződés alanyai	8
IV.2. A biztosítási szerződés létrejötte	9
IV.3. A szerződés hatályba lépése	9
IV.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	9
IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	9
IV.6. Tartamhosszabbítás	9
IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	10
V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	10
VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	10
VI.1. Egyszeri díjfizetés	10
VI.2. Rendkívüli díjfizetés	10
VI.3. Az adóról való rendelkezésből származó díj (adójóváírás)	11
VII. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK	11
VII.1. Kockázati díjak	11
VII.2. Díjarányos költségek	11
VII.3. Befektetés arányos költségek	11
VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ	11
IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	12
IX.1. A maradékjogok fogalma	12
IX.2. Visszavásárlás	12
IX.3. Részleges visszavásárlás	12
X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	12
X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	12
X.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	13
XI. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	13
XI.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	13
XI.2. Mentésülés	13
XI.3. Kizárások	13
XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	14
XII.1. Adatkezelés, Adatvédelem	14
XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	17
XII.3. Kötvénykölcsön	17
XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése	17
XII.5. A szerződésről tájékozódás lehetőségei	17
XII.6. Panaszok bejelentése	17

Jelen általános feltételek (BEÁF) az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban biztosító – azon egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

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

- (1) Ajánlat: A biztosítási szerződés megkötését kezdeményező, a szerződő által benyújtott dokumentum.
- (2) Baleset: a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.
- (3) Befektetés arányos költségek: A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére a biztosítási kockázatok ellenértékeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződéshez tartozó befektetési egységek százalékában felszámított költség.
- (4) Befektetési egységek: Az egyes eszközalapokat alkotó, az elszámolás alapjául szolgáló egységnyi befektetési részesedések.
- (5) Befektetési egységek aktuális befektetési értéke: A befektetési egységeknek az adott napon, illetve – amennyiben az nem a kapcsolódó eszközalap értékelési napjára esik – az azt követő első értékelési napon érvényes árfolyamával meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett érték.
- (6) Befektetési egységek árfolyama: Az egy befektetési egységre eső (nettó) eszközérték, azaz az eszközalap (nettó) eszközértékének és a benne foglalt befektetési egységek számának hányadosa.
- (7) 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.
- (8) Befektetési egységek típusai: Eredetük szerint a következő befektetési egység típusokat különböztetjük meg:
 - Megtakarítási (befektetési) egységek: az egyszeri díjból származnak.
 - Extra (befektetési) egységek: a rendkívüli díjfizetésekből származnak.
 - Adójóváírás extra (befektetési) egységek: az adójóváírásokból származnak.

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

- (9) 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.
- (10) Biztosítási esemény: A szerződési feltételekben meghatározott olyan esemény, ami a biztosító szolgáltatását kiváltja.
- (11) Biztosítási év: Két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak a tartam alatt.
- (12) Biztosítási évforduló: A tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).
- (13) Biztosítási hónap: Két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.
- (14) Biztosítási hónapforduló: Minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap (amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja).
- (15) Biztosítási időszak: A szerződés tartamával azonos időszak.
- (16) Biztosítási szolgáltatás: A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által nyújtott szolgáltatás.
- (17) Biztosító: A biztosítási díj ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújtó intézmény.
- (18) Biztosított: Az a (természetes) személy, akire vonatkozóan bekövetkező biztosítási esemény kiváltja a biztosítási szolgáltatást.
- (19) Bónusz időszak: A biztosítási tartam kezdetétől indulóan azok a biztosítási évek, melyekben a díjarányos költség visszatérítési bónusz jóváírása történik.
- (20) Díj: A biztosítási díj a biztosítási szolgáltatás teljesítésének a szerződő által fizetett ellenértéke.
- (21) Díj fajtái:
 - Egyszeri díj: az a szerződésben előírt díj, amelynek teljes összege az ajánlat aláírásakor esedékes.
 - Rendkívüli (eseti) díj: a szerződő által saját elhatározásból, az egyszeri díjon felül a tartam során fizetett díj(ak).
 - Adójóváírás: nyugdíjbiztosítás esetén az adóhatóság által a szerződésre az adóról való rendelkezés alapján utalt, a rendkívüli díjfizetésekhez hasonlóan nyilvánított befizetés.
- (22) Díjarányos költség: A szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben a biztosítási kockázatok ellenértékeként, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében százalékosan elvont költség. Ez a költség az egyszeri és rendkívüli díjfizetésekre is vonatkozik, levonása a díjak befektetését megelőzően történik. Az adójóváírásokat e költség nem terheli.
- (23) Díjarányos költség visszatérítési bónusz: Az egyszeri díjfizetésből származó megtakarítási egységek százalékában megadott bónusz. Célja, hogy a biztosító által a szerződés kezdetekor elvont díjarányos költség egy részét a bónusz időszak alatt visszajuttassa. A visszatérítés éves százalékos mértékeinek összege megegyezik az egyszeri díjra vonatkozó díjarányos költség százalékos mértékével. A bónusz jóváírására havonta, megtakarítási egységek formájában kerül sor.

- (24) Eszközalapok: A biztosításhoz tartozó befektetéseket tartalmazó, sajátos befektetési stratégiákat tükröző befektetési eszközállományok.
- (25) 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.
- (26) Eszközalap lezárása: Az *eszközalap* lezárása esetén az adott *eszközalapba* a továbbiakban új befektetés nem lehetséges, de az *eszközalapból* a befektetési egységek kivonhatók maradnak.
- (27) 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*.
- (28) Értékelési nap: Olyan, az egyes *eszközalapokhoz* tartozó nap, amikor a piaci, kereskedési körülmények lehetővé teszik, hogy az eszközalap értéke megalapozottan megállapításra kerülhessen.
- (29) Kedvezményezett: Az a személy, aki a *biztosítási esemény* bekövetkeztekor a *biztosítási szolgáltatás* igénybevételére jogosult.
- (30) Kezdet: A *kötvényen* ekként megjelölt nap.
- (31) 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.
- (32) Kockázat-típusok: Az egyes eszközalapok értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-kockázat, ingatlanok kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat.
- (33) Kockázati díj: a biztosítási kockázatok vállalásának ellenértéke.
- (34) Kockázatviselés kezdete: Az az időpont, amelytől kezdődően a biztosító vállalja a *biztosítási események* bekövetkezésére a kockázatot.
- (35) Kötvény: A biztosítási *ajánlat* elfogadását igazoló, a *biztosító* által kibocsátott dokumentum, mely a szerződés legfontosabb paramétereit tartalmazza.
- (36) 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.
- (37) Lejárat: Határozott tartamú szerződés esetén a *kötvényen* ekként megjelölt nap. Élethosszig szóló szerződéseknek nincs lejáratuk.
- (38) Maradékjogok: Azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződés esetén a maradékjog a *visszavásárlás*.

- (39) Mentesülés: Bizonyos, a *szerződőnek* vagy a *biztosítottak* felróható körülmények fennállása esetén a biztosító mentesül a *szolgáltatási* kötelezettsége alól, mely esetekben a szerződés megszüntetése mellett a *visszavásárlási összeg* kerül kifizetésre.
- (40) Nyugdíjbiztosítás: A Személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint nyugdíjbiztosításnak minősülő szerződés.
- (41) 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.
- (42) Részleges visszavásárlás: A *szerződő* kérheti – szerződése megtartása mellett – egyes megnevezett *befektetési egységeinek aktuális befektetési értékükön* történő kifizetését.
- (43) Szerződő: Az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási *díj* fizetését vállalja.
- (44) Tartam: Határozott tartamú szerződés esetén a szerződés kötvényen megjelölt *kezdet* és *lejárata* közötti időszak, élethosszig szóló szerződés esetén a szerződés kötvényen megjelölt *kezdetétől* a *biztosított* haláláig tart.
- (45) Tartamhosszabbítás: A biztosítási szerződés *tartamának* a *szerződő* által kezdeményezett meghosszabbítása.
- (46) Várakozási idő: A *kockázatviselés kezdetétől* számított 6 hónapos időtartam, mely alatt bekövetkezett *biztosítási eseményekre* a *biztosító* a *biztosítási szolgáltatásokat* korlátozott mértékben teljesíti.
- (47) Visszavásárlás: A biztosító a szerződés *szerződő* általi felmondása esetén a *visszavásárlási összeg* kifizetésével visszavásárolja a biztosítást.
- (48) Visszavásárlási összeg: A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződésen nyilvántartott *megtakarítás*, *extra* és *adójóváírás extra befektetési egységek* összesített *aktuális befektetési értékével*.

II. A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

II.1. Az eszközalapok

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

nettó eszközértéken), és amely egyben olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetéseit 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 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 kockázattípusokat a biztosító a különös feltételekben, az eszközalapok befektetési politikájánál tünteti fel.
10. Árukockázat: Az áruipiaci 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 kitétség azon országnak, ország-csoportnak, régióknak vagy kontinensnek a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.
 - Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok egy iparágban (szektorban) koncentrálnak, a feltüntetett szektorális kitétség azon iparágban a megnevezése, ahol a kockázatok összpontosulnak.
15. Likviditási kockázat: A befektetések forgalomképességéből, az adásvétel (tranzakció) időbeli elhúzódásából eredő kockázat. Csökkenő árfolyamok esetén a befektetett eszközök elhúzódó értékesítése okozhat veszteséget, míg emelkedő árfolyamok esetén a szabad (likvid) pénzeszközök befektetésének elhúzódása miatt a hozam egy részétől eshetnek el a befektetők.
16. Ország- és politikai kockázat: A befektetések értékét a nemzeti és nemzetközi gazdasági és politikai környezet változásai is befolyásolhatják. A kormányok által meghatározott adórendszer és jogszabályi környezet, a jegybankok kamat-, inflációs-, és devizaárfolyam-politikája, a nemzetközi egyezmények mind hatással lehetnek az adott országhoz kapcsolódó befektetések teljesítményére.
17. Partnerkockázat: A befektetések adásvétele, őrzése, kezelése és értékelése során külső szolgáltatók és partnerek bevonásából adódó kockázatok, különös tekintettel az elszámolások nem-, hiányos vagy késedelmes teljesülésére.

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

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

II.3. A befektetési egységek és azok árfolyama

20. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-
dést kifejező – BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésén 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 mindenkori befektetési szabályozásoknak megfelelő idő alatt történik. A végrehajtás ideje alatt – amennyiben a megbízások az eszközalap jelentős részét érintik – az eszközalapok készpénzhányada akár jelentősen meg is változhat, és az eszközalapban meglévő készpénz-, illetve folyószámlahányad eltérhet a befektetési stratégiában kitűzött aránytól, továbbá amennyiben az eszközalapban, ahol az egy napon együttesen beadott visszaváltási igény meghaladja a rendelkezésre álló készpénz-, illetve folyószámlahányadot, a szükséges eszköz-eladások pénzügyi teljesítéséig a készpénz, illetve folyószámla állomány negatívvá is válhat. A fenti körülmények az eszközalap árfolyamára is – a mögöttes eszközök piaci árfolyamának változásától eltérő – hatással lehetnek.

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 LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (továbbiakban: Bit.) 128. §):

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

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

(3) Ha befektetési egység értékének megállapítására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a 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 szerződőnként az egyezer forintot, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított összeget, vagy

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

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 egyszeri díjat ún. MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK formájában;

b) az esetleges kockázati díjrészek és költségek levonása után befektetett, a szerződő által kezdeményezett rend-

kívüli díjfizetéseket – külön-külön azonosíthatóan – ún. EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEK formájában;

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

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

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 bekövetkeztétől számított öt munkanapon belül tesz eleget. A biztosító a befektetési politika módosításáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé.

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

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

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

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 ezeeleegyütt 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) szolgáltatásrészét újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.
- (6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan

biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

- (7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzést követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- (8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetésekor aktuális piaci helyzet alapulvételével – elszámol.
- (9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- (10) A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- (11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét nem szünteti meg.

(12) A biztosító a (13) bekezdésben írt módon tájékoztatja a szerződőfelet

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

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

(13) A biztosító a (12) bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodákban, 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 megtakarítási tervezett futamidejének valamint a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelően választhat a biztosítás különös feltételeiben megnevezett eszközalapok között, az esetleges korlátozásokat is figyelembe véve.

35. A szerződő kérheti befektetési egységei ÁTHELYEZÉSÉT más eszközalapba, a különös feltételekben meghatározott feltételekkel és költségekkel.

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

Az áthelyezéssel a befektetési egységek típusa (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.

36. 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 át-

helyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki.

Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre és költséglevonásra sem.

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

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

IV.1. A biztosítási szerződés alanyai

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

38. 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.

39. 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 – szerződként beléphet. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

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

Ha a biztosított és a szerződő nem azonosak, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

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

Amennyiben a szerződésben kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette 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

41. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli AJÁNLATTAL kezdeményezi.

42. 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.

43. 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.

44. 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.

45. 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.

46. 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.

47. A szerződés KEZDETE a kötvényen ekként megjelölt nap.

48. 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.

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

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

A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK a szerződés tartamával azonos időszak.

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 egyszeri 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.

IV.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

53. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:
– a biztosított halálával, kivéve, ha a különös feltételek más-hogy rendelkeznek;
– határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
– a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (IX.2. fejezet);
– egyéb, a szerződés különös feltételeiben és a jelen általános feltételekben (54. és 59. pontokban) meghatározott esetekben.

A szerződést a szerződő a 91. pont szerint felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

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

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

IV.6. Tartamhosszabbítás

55. A szerződőnek joga van a szerződés (határozott) tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított 86. születésnapját megelőző évfordulóig. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratától előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

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

IV.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

56. A szerződő köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt 5 napon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.
57. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna. A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.
58. A biztosított és a szerződő adatkezeléssel kapcsolatos nyilatkozatait az Ajánlati dokumentáció, az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket pedig a biztosítási feltételek „Adatkezelés, adatvédelem” című pontja tartalmazza.
59. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja. Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő figyelmét felhívta. A biztosító az ebből eredő jogokat csak a szerződéskötést, illetve a változás bejelentést követő első öt évben gyakorolhatja.
60. A szerződő és a biztosított köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a szerződésben rögzített adatainak (különös tekintettel: lakcím, név) megváltozását.

V. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

61. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY a szerződéshez tartozó különös feltételekben ekként meghatározott esemény.
62. A biztosítási feltételek szempontjából BALESET a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.
63. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS a biztosítónak a biztosítási esemény(ek) bekövetkeztekor – a különös feltételek szerint – fellépő kötelezettsége.

VI. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

64. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a BIZTOSÍTÁSI DÍJ ellenében vállalja.
65. A biztosítás díj FAJTÁJA szerint lehet egyszeri, rendkívüli vagy – nyugdíjbiztosítás esetén – származhat az adóról való rendelkezésből (adó jóváírásból).

VI.1. Egyszeri díjfizetés

66. A biztosítás egyszeri díjfizetésű, a szerződés teljes díja az ajánlat aláírásakor esedékes.
67. A díj (előírás) pénznemét – a különös feltételekben meghatározott keretek között – a szerződőnek az ajánlaton jelölnie kell.
68. 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.
69. A biztosító a díjat 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 egyszeri 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 egyszeri díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

VI.2. Rendkívüli díjfizetés

70. A szerződő a szerződésre az egyszeri díjon felül RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET is teljesíthet, ha e befizetések nagysága esetenként a különös feltételekben meghatározott összeget eléri. A biztosító befizetett díjnak a díjbevételei számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti. Az egyes rendkívüli díjfizetéseket a biztosító külön-külön tartja nyilván.
71. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokba és milyen arányban kerüljön extra befektetési egységként elhelyezésre.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb a rendkívüli díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a rendkívüli díj fizetés 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 költségmen-tesen kezeli.

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

72. 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.

73. Az adóról való rendelkezésekből származó díjak (adó jóváírások) adó jóváírás extra egységekbe történő befektetésére a biztosító az egyszeri díjra megadott kezdeti eszközalapok közötti megosztást alkalmazza. Amennyiben ez a termékhez kapcsolódó eszközalapok körének megváltozása vagy a díjelőírások eltérő pénzneme miatt nem lehetséges, a biztosító a szerződő rendelkezését bekéri.

A befektetési egységekre történő átszámítás legkésőbb az adó jóváírás biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes áron történik. Amennyiben a szerződésre történő egyértelmű azonosítás a biztosítón kívül álló okokból, vagy az eszközalapokról való rendelkezés hiányában 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

74. 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.

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

VII.1. Kockázati díjak

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

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

VII.2. Díjarányos költség

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

79. A költség százalékosan megadott mértéke függhet a díj fajtájától (65. pont).

80. A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG a szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek, valamint a díjbeszedési, adminisztrációs és befektetési költségek fedezésére, egyes esetekben (76. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéeként, továbbá a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által elvont, százalékosan megadott költség.

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

VII.3. Befektetés arányos költségek

81. A szerződéshez tartozó befektetések kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére, egyes esetekben (76. pont) a biztosítási kockázatok ellenértékéeként, valamint a biztosító ráfordításai megtérülésének érdekében a biztosító által a szerződéshez tartozó befektetések százalékában felszámított, a szerződés különös feltételeiben meghatározott mértékű költség.

E költség az egyszeri díjból, a rendkívüli díj fizetésekből és az adó jóváírásokból származó befektetéseket egyaránt terheli.

82. A százalékos mérték eszközalaponként és befektetési egység típusonként (26. pont) eltérő lehet, függhet az egyszeri díj nagyságától, a szerződés tartamától és hogy a szerződés hányadik biztosítási événél tart, függhet továbbá attól, hogy a befektetési egység milyen fajtájú díjból származik (65. pont), valamint attól is, hogy a szerződésen történt-e részleges visszavásárlás.

83. 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.

84. 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.

VIII. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

85. A DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ a megtakarítási befektetési egységek százalékában éves szinten megadott, a szerződés különös feltételeiben meghatározott

mértékű bónusz. Célja, hogy a biztosító által elvont díjrányos költség egy részét visszajuttassa a szerződésre.

86. A díjrányos költség visszatérítési bónusz jóváírására a tartam első néhány éve alatt kerül sor, ez a tartam az ún. BÓNUSZ IDŐSZAK.

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

87. A díjrányos költség visszatérítési bónusz egyes biztosítási évekre megadott százalékos mértéke eltérő lehet, de a mértékek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a teljes bónusz időszakra a megadott éves százalékos mértékek összege éppen megegyezzen az egyszeri díjra vonatkozó díjrányos költség százalékos mértékével.
88. A díjrányos költség visszatérítési bónusz megtakarítási befektetési egységként történő jóváírására havonta, a bónusz adott évi értéke tizenkettedének megfelelő mértékben, a vagyonarányos költségként elvont megtakarítási egységekből, az elvonást közvetlenül követően kerül sor az elvonásnak megfelelő eszközalapokba.

IX. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

IX.1. A maradékjogok fogalma

89. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Egyszeri díjas szerződések esetében maradékjog a visszavásárlás. A maradékjog érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a *X. fejezetben* szereplő előírásokat is figyelembe véve.

IX.2. Visszavásárlás

90. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban felmondhatja a szerződést. A biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított aktuális VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET fizeti ki a szerződőnek.
91. A visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységeknek a *90. pontban* meghatározott időponthoz tartozó összesített aktuális befektetési értékével (*27. pont*). A visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetés közvetlen költségeivel megterhelheti.
92. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

IX.3. Részleges visszavásárlás

93. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT.

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

94. 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.
95. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális befektetési értékét fizeti ki a különös feltételekben meghatározott költségek levonása után.
96. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.

X. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

X.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

97. 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.
98. 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.
99. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.
100. 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

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

102. 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.

103. 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

104. 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 bekövetkezésében; vagy

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

105. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megadott határidőn belül (97. 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 kideríthetlenné válnak.

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

XI.2. Mentésülés

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

108. 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.

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

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

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

XI.3. Kizárások

110. 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.

111. 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.

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

XII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

XII.1. Adatkezelés, adatvédelem

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

A Biztosító az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Info. Törvény”), továbbá a GDPR alapján, figyelembe véve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”) rendelkezéseit, az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintetteket (Szerződők, Biztosítottak,

Kedvezményezettek, a Bit. szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve, mint: „Érintett”) részére.

114. Adatkezelő, -képviselője és az Adatvédelmi tisztviselő neve, elérhetősége:

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

115. Adattovábbítás címzettjei:

- *Adatfeldolgozók:* a Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. Ezen adatfeldolgozók címzetti körök szerint az alábbiak:
 - a) belföldi és az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállamban lévő viszontbiztosítók,
 - b) elektronikus adatfeldolgozó szolgáltatók,
 - c) informatikai (rendszerkarbantartó, üzemeltető) szolgáltatók,
 - d) információbiztonsági és szoftverfejlesztési szolgáltatók,
 - e) kárrendező és kárszakértő szolgáltatók,
 - f) kárrendezés során eljáró magánnyomozók,
 - g) kockázatbírálásban és kárrendezés során eljáró orvosszakértők,
 - h) kárrendezésben és díjbehajtásban résztvevő ügyvédek, ügyvédi irodák, követelés behajtók,
 - i) vagyonkezelők, nyomdai szolgáltatók.
- A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek hatályos listája a Biztosító honlapján található.
- Amennyiben a termék jellegéből adódóan a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító a szerződés teljesítése céljából harmadik országba továbbítja az Érintett személyes adatait annak érdekében, hogy az Érintett külföldön részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy külföldön vehessen igénybe szolgáltatásokat. A Biztosító minden esetben az Érintett által igénybe vett szolgáltatás szerinti országban honos partnerének továbbítja az Érintett személyes adatait. Amennyiben a szerződés teljesítéséhez az elengedhetetlenül szükséges, a Biztosító 3. országba az alábbi címzetti körnek továbbíthat adatot:
 - a) viszontbiztosítók,
 - b) egészségügyi intézmények,
 - c) egészségügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltatók,
 - d) nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság.
 - e)

116. Biztosítási titok megismerése

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

117. Az Ön mint Érintett jogai

Fontos számunkra, hogy Ön tisztában legyen az adatvédelem által biztosított Érintetti jogaival. Ennek érdekében az alábbi-

akban a teljesség igénye nélkül felsoroljuk, hogy milyen adatvédelmi jogokkal élhet a ránk bízott adataival kapcsolatban.

– Az Érintett hozzáférési joga

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

– A helyesbítéshez való jog

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

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

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

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

– Az adatkezelés korlátozásához való jog

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

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

– Az adathordozhatósághoz való jog

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

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

– A hozzájárulás visszavonásához való jog

a) Amennyiben Ön hozzájárult a személyes adatainak használatához, kezeléséhez vagy megosztásához, a hozzájárulását bármikor visszavonhatja, amennyiben nem a szolgáltatás nyújtásához szükséges adatokról van szó.

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

– Jogorvoslati jog

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

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

Honlap: <http://naih.hu/>;

Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c;

Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.;

Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410;

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

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

118. Biztosító elérhetősége adatkezelési ügyekben

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

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

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

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
Direkt marketing tárgyú megkeresések közlése.	GDPR 6. cikk (1) a) – az Érintett hozzájárulása.	Az Érintett neve, postai levelezési címe, email címe, telefonszáma.	Az adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonásáig.
A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés. Az adatkezelés célja a szerződéskötési folyamat lezárása és a szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges adatkezelés.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. A biztosítási szerződés teljesítése szempontjából releváns egészségügyi kockázatok megállapítását szolgáló, a Biztosított által átadott, vagy a Biztosított felhatalmazása alapján harmadik személytől beszerzett egészségügyi adatok. A Biztosító kizárólag a biztosítási szerződés teljesítéséhez feltétlenül szükséges, a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat kezeli („Egészségügyi adatkezelés”).	A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt. Amennyiben nem jön létre a biztosítási szerződés, akkor az ajánlati dokumentáció kitöltésének kezdő időpontjától számított 90 napig kezeli az adatokat a Biztosító.
A biztosítási kockázatok felmérése.			A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt.
A biztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat elutasítása.			
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl. adattovábbítás) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény keletkezteti.		
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl. adóilletőség megállapítása) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CX. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti.		
A Biztosító pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségei (pl. az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti.		
A Biztosító szolgáltatás teljesítésével kapcsolatos kötelezettségeinek (pl. kifizetés teljesítése) elvégzése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a biztosítási jogviszony, valamint az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény keletkezteti.	Az Érintett adóazonosító jele.	
A biztosítási szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges adatkezelés.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt.
A biztosítási szerződés módosítása.			
A biztosítási szerződés állományban tartása.			
A biztosítási szolgáltatási igény elbírálása.			
A biztosítási szerződés teljesítése, ideértve a biztosítási szolgáltatás teljesítését is.			
Az Érintett biztosítási szerződésből származó követeléseinek megítélése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges adatkezelés.		
A biztosítási szerződésből származó jogi igényekkel szembeni védekezés előterjesztése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti.		A biztosítási szerződés hatályának fennállása alatt, és a biztosítási jogviszony megszűnését követően a Biztosító igényérvényesítése esetén az igényérvényesítési határidő leteltéig kezeli az adatokat.
A Biztosító biztosítási szerződésből eredő igényeinek érvényesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény keletkezteti.	Amennyiben az adott adatkezelési cél teljesítése érdekében szükséges, Egészségügyi adatkezelés.	
A biztosítási szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos bírósági, hatósági megkeresések megválaszolása.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettséget a biztosítási szerződés, a Bit., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, továbbá az adott jogterületre vonatkozó ágazati jogszabály keletkezteti.		
A biztosítási szerződés megszüntetése.	GDPR 6. cikk (1) b) – a biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges adatkezelés.		
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) c) – a Biztosító számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számvtv.”) 169. § szerinti jogi kötelezettsége.	A számviteli bizonylatokon szereplő személyes adatok.	A Számvtv. 169. § szerinti 8 évig.

A személyes adatok kezelésére adott hozzájárulást az Érintett bármikor visszavonhatja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Az Érintett Egészségügyi adatkezelésének jogalapja az Érintett írásbeli hozzájárulása.

XII.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

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

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

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

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

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

XII.3. Kötvénykölcsön

121. A szerződésre kötvénykölcsön – a különös feltételek ettől eltérő rendelkezésének hiányában – nem igényelhető.

XII.4. A biztosítási kötvény elvesztése

122. 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

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

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

125. A napi tájékoztatói lehetőségek az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról alábbiak:

– az UNIQA Biztosító Zrt. interneteshonlapján:
www.uniqa.hu

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

XII.6. Panaszok bejelentése

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

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

b) elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),

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

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

e) levélben (az alábbi címen):
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

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

Jogorvoslati fórumok:

I. A panasz teljes vagy részleges elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő Ügyfél az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat amennyiben a panasz a biztosítási szerződés

létrejöttével, érvényességével, joghatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos:

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

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

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

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

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

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

A Biztosító Felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank
Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.;
Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levél cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
Internetes elérhetőség: www.mnb.hu
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Ügyfélszolgálati telefonszám: 36-80-203-776

Online vitarendezési platform:

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

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

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

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött
életbiztosítás különös feltételei

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	20
II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	20
II.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	20
II.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	20
III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	20
III.1. EGYSZERI DÍJ	20
III.2. RENDKÍVÜLI DÍJ	20
IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK, TOVÁBBI BEFEKTETÉSI SZABÁLYOZÁSOK	20
V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ	20
VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	20
VII. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	20
VII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	21
VII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	21
VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK	21
VIII.1. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	21
VIII.2. A KÖLTSÉGEK VÁLTOZÁSÁRÓL	21
1. SZ. MELLÉKLET AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	22
2.A SZ. MELLÉKLET A FELTÉTELEKRE VONATKOZÓ KONKRÉT SZABÁLYOZÁSOK	36
2.B SZ. MELLÉKLET A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT KÖLTSÉGEK MÉRTÉKEI	37
2.C SZ. MELLÉKLET A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT BÓNUSZOK MÉRTÉKEI	39
3. SZ. MELLÉKLET TKM TÁJÉKOZTATÓ	40

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

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat a Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban BEÁF) 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 *BEÁF IV. fejezetében* foglaltak a jelen fejezetben részletezett eltérésekkel érvényesek.
2. A szerződés határozott tartamra (*BEÁF 48. pont*) köthető.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

3. Biztosítási esemény,
 - a) a biztosított életben léte az addig érvényben levő szerződés lejáratakor, vagy
 - b) a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála.

II.1. Elérési szolgáltatás

4. Ha a biztosított az addig érvényben levő szerződés lejáratkor életben van, a szerződéshez tartozó összes befektetési egység lejárat napján aktuális befektetési értéke kerül az eléérésre megjelölt kedvezményezett(ek) – illetve amennyiben ilyet nem jelöltek meg, a biztosított – részére kifizetésre.

II.2. Haláleseti szolgáltatás

5. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a biztosító haláleseti szolgáltatásként az összes befektetési egység, (*a BEÁF 98. pontja szerinti időpontban*) aktuális befektetési értékét fizeti ki a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére, és a szerződés megszűnik.
6. Amennyiben a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset (*BEÁF 62. pont*) okozta, a fenti szolgáltatás felett 1000000 forint többlétszolgáltatás kerül kifizetésre.

III. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

III.1. Egyszeri díj

7. A *BEÁF VI.1. és VI.2. fejezeteiben* írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen biztosításra.
8. A szerződő – a *2.A. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy az egyszeri díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendeli.

III.2. Rendkívüli díj

9. A szerződésre a *BEÁF VI.2. fejezete* szerinti rendkívüli díjfizetések is teljesíthetők, amennyiben a befizetések esetenkénti nagysága eléri a *2.A.sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott összeget.

IV. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK, TOVÁBBI BEFEKTETÉSI SZABÁLYOZÁSOK

10. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le.
11. A *BEÁF VII. fejezetében* ismertetett
 - a) díjarányos költség mértékét a *2.B. sz. melléklet 1. pontja*,
 - b) befektetés arányos költség mértékét a *2.B. sz. melléklet 2. pontja* tartalmazza.
12. A *BEÁF III.2. fejezetében* ismertetett befektetési egység áthelyezés feltételeit a *2.A. sz. melléklet 2. pontja*, költségeit a *2.B. sz. melléklet 3. pontja* tartalmazza.

V. A SZERZŐDÉSEN TÖRTÉNŐ JÓVÁÍRÁSOK: DÍJARÁNYOS KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉSI BÓNUSZ

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

VI. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

14. A maradékjogokról a *BEÁF IX. fejezetében* írottak az alábbi kiegészítésekkel vonatkoznak a jelen biztosításra.
15. A megtakarítási egységek részleges visszavásárlásának feltétele, hogy a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási egységekre a *2.A. sz. melléklet 3. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.
16. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *2.B. sz. melléklet 4. pontjában* szereplő költséget levonja. Az egyes rendkívüli befizetésekéből származó extra befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is részleges visszavásárlásnak minősül (*BEÁF 93. pont*).

VII. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

17. A kifizetések teljesítésére a *BEÁF X. fejezetében* írottak vonatkoznak.
18. A biztosító a biztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a *BEÁF X.1. fejezetében* meghatározottak szerint teljesíti.

VII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

19. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a *BEÁF X.2. fejezetében* felsorolt iratokat kell bemutatni, illetve átadni.

VIII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

VIII.1. Kötvénykölcsön

20. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

VIII.3. A költségek változásáról

21. 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.

22. Az új *2.B. sz. mellékletben* kizárólag a következő adatok változhatnak:

- a befektetés arányos költségek éves mértéke (*2.B. sz. melléklet 2. pont*), mely egyetlen esetben sem haladhatja meg a 3,10%-ot.
- Az egyes áthelyezések ezrelékes és összegszerűen megadott költsége (*2.B. sz. melléklet 3. pont*). Az ezrelékes költség legfeljebb 9 ezrelékre változhat, az összegszerűen megadott költség pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *2.B. sz. melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexszel emelkedhet.
- A részleges visszavásárlások ezrelékes és összegszerűen megadott költsége (*2.B. sz. melléklet 4. pont*). Az ezrelékes költség legfeljebb 9 ezrelékre változhat, az összegszerűen megadott költség pedig legfeljebb az újonnan kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *2.B. sz. melléklet* érvényességi kezdetét fél évvel megelőző időpontok között időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexszel emelkedhet.

Az eszközalapok befektetési politikája

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

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

Az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó összesített kockázata – hetes skálán mérve „+” jellel – feltüntetésre került. Az összesített kockázat meghatározásának módját és az egyes kockázat-típusok bemutatását a *BEÁF 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 (*BEÁF 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 BEÁF II. és III. fejezetei tartalmazzák. Kérjük figyelmesen olvassa el ezeket a részeket, különös tekintettel arra, hogy a szerződéssel kapcsolatos összes befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó további információk a www.uniqa.hu és a www.trendkoveto.hu honlapon található.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

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
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 kitétség:	Magyarország
Szektoriális kitétség:	nem koncentrált

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

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 állampapírpiacon 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.

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.

Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kollektív befektetési formák (kötvény), betétek	35%	30%	100%
Fix- és változó kamatozású banki-, vállalati- önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák	10%	0%	40%
Egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben euróra fedezett kötvények	0%	0%	40%
Részvények	0%	0%	40%
Kollektív befektetési formák (részvény, illetve hasonló 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 kitérttség	Kötvény befektetések: Magyarország
	Részvény befektetések: nem koncentrált
Szektorális kitérttség	nem koncentrált

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

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzpiaci eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyonkezelő 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 tőzsdén 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 vagyonkezelő a célzott eszközalap-összetételtől a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott minimum-maximum értékek között eltérhet.

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

Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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	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.

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 kitétséggel 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 vagyonekezelő 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 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 fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

Fejlett piaci részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelten 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	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.

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

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

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

A 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 fedezi.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik

II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Forint likviditás eszközalap

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

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

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

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi 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.

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%
Kézpénz, látra szóló betét	10%	0%	20%

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

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

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 állampapírpiacon leglikvidebbnek számító államkötvények szerepelnek, és amelyekre az Elsődleges Forgalmazók vételi és eladási oldalon folyamatos másodlagos piaci árjegyzési kötelezettséget vállalnak. Az eszközalap kezelője a portfóliót képező értékpapírok hátralévő futamidejére vonatkozó korlátozás nélkül, szabadon válogathat az aktuálisan elérhető állampapírok közül, kihasználva a különböző lejáratok eltérő kamatszintjeiben rejlő lehetőségeket.

Az eszközalap kezelőjének 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.

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%
Kézpénz, látra szóló betét	5%	0%	20%

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

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

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

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

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül kézpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap likviditását az aktuális kézpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetések napi értékesítése révén biztosítja, így a részvénykitétségek 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 kitérttség	nem koncentrált
Szektoralis kitérttség	nem koncentrált

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

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

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 kitértiséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét.

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

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

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 elszámlolása 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 kitétség	nem koncentrált
Szektoralis kitétség	Arany (nemesfém)

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

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

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

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

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

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

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

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
Szektorális kitétség	nem koncentrált

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

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

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

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

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

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

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
Szektorális kitétség	Ingatlan

Az eszközalap célja elsősorban az ingatlanok bérbeadásából származó jövedelmekből, haszonból való részesedés, valamint az ingatlanok értékelnövekedéséből származó nyereség elérése. Az eszközalap befektetési alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadással, 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.

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

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 kitéttesség	USA, Dél-kelet Ázsia, Európa
Szektoralis kitéttesség	nem koncentrált

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

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 eszközközvetítő 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 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.

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%
Készpénz, látra szóló betét	5% vagy 100%	0%	100%

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

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

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

Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes 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 bármiikor megváltoztathatja.

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap kockázati profiljának sajátosságai a következők.

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

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

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

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

III. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

Cél eszközalapok

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

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

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

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

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 kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális real világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam-ingadozású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekké 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 túljomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A céldátumokhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá.

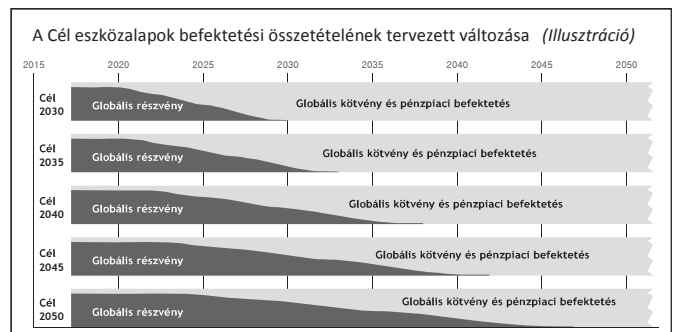
Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Lehetőség van azonban fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony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

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

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

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

* Az egyes Cél alapok összetétele az idő előrehaladtával folyamatosan változik, és a kockázati kitettség 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 kitettségről és az adott alap legalább félfévente frissített kockázati kitettségeről bővebb információ a www.trendkoveto.hu oldalon található.



A feltételekre vonatkozó konkrét szabályozások

Érvényes: 2017. február 1-jétől

1. A minimális díjak:
 - egyszeri díj: 250000 Ft.
 - rendkívüli díj: 100000 Ft.A díjak a befizetéskor érvényes 1. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetők el.
2. Az áthelyezés (BEÁF 35. pont) feltételei: A befektetési egységek áthelyezése az aktuális 1. sz. mellékletben található eszközalapokba lehetséges.
3. A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén a BEÁF IX.3. fejezetében írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:
 - a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 250000 Ft legyen,
 - a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50000 Ft legyen.E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert befektetési egység árfolyamokat veszi alapul.

A feltételekben ismertetett költségek mértékei

Érvényes: 2017. február 1-jétől

1. Díjarányos költség (BEÁF VII.2. fejezet):

A befizetett egyszeri díjból, annak százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

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

A rendkívüli díjból 1% díjarányos költség kerül levonásra.

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

Megtakarítási egységekre:

	Az EGYSZERI DÍJ nagysága, illetve RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁST követően: a szerződésen maradó befektetési egységeknek a befektetési értéke (a befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számolva)	
	legalább 3 millió forint	kevesebb, mint 3 millió forint
A bónusz időszak alatt		
Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető	2,25%	2,50%
Nemzetközi ingatlan	2,35%	2,60%
Magyar államkötvény	2,45%	2,70%
Új technológiák	2,45%	2,70%
Forint likviditás	2,50%	2,75%
ProtAktív Globális részvény	2,55%	2,80%
Spektrum abszolút hozam	2,70%	2,95%
Arany	2,70%	2,95%
Feltörekvő piaci részvény	2,75%	3,00%
Fejlett piaci részvény	2,75%	3,00%
Globális kötvény	2,75%	3,00%
Hazai részvény	2,75%	3,00%
Menedzselt konzervatív	2,85%	3,10%
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	2,85%	3,10%
Menedzselt kiegyensúlyozott	2,85%	3,10%
Menedzselt részvénytúlsúlyos	2,85%	3,10%
Cél 2030-50	2,85%	3,10%
A bónusz időszakot követően		
Minden eszközalapra	1,75%	2,00%

A befektetés arányos költségek a fentiek szerint eszközalaponként eltérők a bónusz időszak (2.C. sz. melléklet 1. pont) alatt, illetve azt követően; értéküket kezdetben az egyszeri díj nagysága határozza meg, részleges visszavásárlást követően pedig a szerződésen maradó befektetési egységeknek a – részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek visszaváltási napján érvényes árfolyamokon számított – befektetési értéke. Az utóbbi esetben esetlegesen megváltozó (éves) százalékos értékek a részleges visszavásárlást követő első befektetés arányos költség levonáskor kerülnek alkalmazásra.

Extra befektetési egységekre: 1,50%

3. A befektetési egységek áthelyezésének (BEÁF 36. pont) költségei:

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

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egy- idejű – áthelyezések.

4. A részleges visszavásárlás (BEÁF IX.3. fejezet) költsége: részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 5,5%-e, de legalább 300 Ft kerül levonásra.

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

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

- a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége 10000 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. február 1-jétől

A bónuszok vonatkozásában a jelen albiztosításra a *BEÁF VIII. fejezetében* írottak az alábbi feltételekkel, értékekkel érvényesek.

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

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

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

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.

Mi a TKM?

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

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

• A biztosított egy 35 éves személy, aki egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt. A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költséghelését.

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 4500000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb. összegért) egyszeri díjas biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

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

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

nyilvántartott befektetési egységek befektetési értékén felül 1000000 forint többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

Jelen *Favorit Bónusz* biztosítás TKM értéke:

5 évre	10 évre	20 évre
2,08%–2,98%	2,17%–3,09%	2,06%–2,97%

A részletes, eszközalaponkénti információt a jelen melléklet végén található Táblázat valamint az UNIQA biztosító internetes honlapja (www.uniqa.hu) tartalmazza.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a TKM értéke a 3. és 9. év között nem csökken folyamatosan. E köztartamokra számított TKM értékek az UNIQA biztosító internetes honlapján (www.uniqa.hu) megtalálhatók.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően, azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költség szint 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 értékektől.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy a különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2018. november

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

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				
Menedzselt kiegyensúlyozott	TKM	2,61%	2,77%	2,51%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	TKM	2,54%	2,70%	2,45%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Menedzselt konzervatív	TKM	2,36%	2,51%	2,25%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Menedzselt részvénytúlsúlyos	TKM	2,67%	2,83%	2,58%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Feltörekvő piaci részvény	TKM	2,75%	2,90%	2,67%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Fejlett piaci részvény	TKM	2,75%	2,90%	2,67%
	TKM határ túllépése	-	-	-
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				
Forint likviditás	TKM	2,31%	2,43%	2,26%
	TKM határ túllépése	-	-	-
ProtAktív Globális részvény	TKM	2,80%	2,93%	2,75%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Spektrum abszolút hozam	TKM	2,79%	2,93%	2,72%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Arany	TKM	2,78%	2,93%	2,71%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető	TKM	2,08%	2,17%	2,06%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Magyar államkötvény	TKM	2,15%	2,27%	2,11%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Hazai részvény	TKM	2,43%	2,58%	2,35%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Globális kötvény	TKM	2,63%	2,78%	2,55%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Nemzetközi ingatlan	TKM	2,98%	3,09%	2,97%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Új technológiák	TKM	2,93%	3,05%	2,90%
	TKM határ túllépése	-	-	-
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK				
Cél 2030	TKM	2,53%	2,68%	2,43%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Cél 2035	TKM	2,53%	2,68%	2,43%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Cél 2040	TKM	2,53%	2,68%	2,43%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Cél 2045	TKM	2,53%	2,68%	2,43%
	TKM határ túllépése	-	-	-
Cél 2050	TKM	2,53%	2,68%	2,43%
	TKM határ túllépése	-	-	-

UNIQA Biztosító Zrt.

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Tel.: +36 1 5445-555, +36 20 5445-555, +36 30 5445-555, +36 70 5445-555

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu